

**Правила осуществления переводов электронных денежных средств  
Общества с ограниченной ответственностью расчетной небанковской кредитной  
организации «ЦИФРОВЫЕ ПЛАТЕЖИ»**

**1. Термины и определения**

В Правилах указанные ниже термины, написанные с заглавной буквы, будут иметь следующие значения (вне зависимости от числа либо падежа, в которых используются такие термины), если в тексте Правил прямо не оговорено иное:

**1.1. Авторизационные данные** – конфиденциальная информация (технология), передаваемая РНКО Клиенту при заключении Договора, с помощью которых РНКО идентифицирует Клиента при использовании ЭСП. В качестве Авторизационных данных могут использоваться логин и пароль, пин-код, реквизиты банковской карты, коды безопасности, микропроцессор в составе ЭСП, а также иные сведения, предусмотренные Договором.

**1.2. Автономный режим** – режим использования ЭСП, при котором принятие оператором (операторами) ЭДС распоряжения клиента, уменьшение им Остатка ЭДС плательщика и увеличение им Остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС производится не одновременно, а после совершения Операции и передачи о ней информации для учета оператору ЭДС.

**1.3. Банковский платежный агент (БПА)** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, привлекающийся РНКО на основании договора для выполнения любых указанных в п. 5.1 Правил функций.

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

**1.5. Безусловность перевода** – характеристика перевода, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств, предусмотренных Договором.

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

**1.7. Идентификация** – совокупность мероприятий, проводимых РНКО, по установлению определенных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» 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.

**1.8. Клиент** – физическое или юридическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой, заключившее с РНКО Договор.

**1.9. Корпоративное ЭСП (КЭСП)** – тип ЭСП, предоставляемый РНКО Клиенту (юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, лицу, занимающемуся частной практикой) для осуществления перевода ЭДС в пределах Лимита на основании заключенного с ним Договора

**1.10. Лимит** – максимально допустимая сумма Остатка ЭДС в любой момент времени и (или) общая сумма переводимых ЭДС в течение календарного месяца при использовании одного ЭСП и (или) всех ЭСП определенного типа, предоставленных одному Клиенту в РНКО.

**1.11. Неперсонифицированное ЭСП (НЭСП)** – тип ЭСП, предоставляемый РНКО Клиенту-физическому лицу для осуществления перевода ЭДС в пределах Лимита на основании заключенного Договора и без проведения Идентификации или Упрощенной идентификации такого Клиента.

**1.12. НЭСП с УПРИД** – НЭСП, предоставляемый РНКО Клиенту - физическому лицу для осуществления перевода ЭДС в пределах Лимита на основании заключенного Договора, с проведением Упрощенной идентификации такого Клиента.

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

1.14. **Операция** – осуществляемый РНКО перевод ЭДС, а также переводы и кассовые операции, предусмотренные п. 3.3 Правил.

1.15. **Остаток ЭДС** – размер обязательств РНКО перед Клиентом в сумме предоставленных им денежных средств.

1.16. **Персонифицированное ЭСП (ПЭСП)** – тип ЭСП, предоставляемый РНКО Клиенту-физическому лицу для осуществления перевода ЭДС в пределах Лимита на основании Договора, при условии проведения Идентификации такого Клиента.

1.17. **Правила** – настоящие Правила осуществления переводов электронных денежных средств ООО РНКО «ЦИФРОВЫЕ РЕШЕНИЯ».

1.18. **РНКО** – ООО РНКО «ЦИФРОВЫЕ РЕШЕНИЯ» (место нахождения: Российская Федерация, 119034, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Хамовники, пер. Пожарский, д. 13), являющийся оператором ЭДС на основании лицензии Банка России № 3552-К, и осуществляющий деятельность по переводу ЭДС в порядке, предусмотренном законодательством о национальной платежной системе.

1.19. **Стороны** – Клиент и РНКО.

1.20. **Тарифы** – система ставок (размер) комиссионного вознаграждения РНКО за предоставление услуг Клиенту и условия их взимания, установленные РНКО по соответствующему Договору.

1.21. **Упрощенная идентификация (УПРИД)** – совокупность мероприятий по установлению в отношении Клиента – физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

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

1.23. **Электронное средство платежа (ЭСП)** – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях перевода денежных средств, в том числе ЭДС, в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, банкоматов и иных технических устройств. Конкретный вид ЭСП, предоставляемый РНКО Клиенту определяется условиями Договора.

## **2. Общие положения**

2.1. Правила не являются публичной офертой в соответствии со статьей 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Правила являются неотъемлемой частью Договоров и применяются только в той части, в которой они непосредственно устанавливают права и обязанности РНКО при осуществлении Операций с ЭСП, предусмотренным соответствующим Договором.

2.2. Правила размещаются на сайте РНКО в сети «Интернет» по адресу: [www.dsrnko.ru](http://www.dsrnko.ru), а также на стендах в структурных подразделениях РНКО, осуществляющих обслуживание Клиентов.

2.3. При взаимодействии с Клиентами в целях осуществления переводов ЭДС РНКО выступает в качестве оператора ЭДС.

## **3. Основания и способы осуществления переводов ЭДС**

3.1. Заключение Договора

3.1.1. Осуществление РНКО Операций производится на основании заключенного с Клиентом Договора (с учетом Тарифов), содержащего случаи и порядок осуществления переводов ЭДС и (или) распоряжения Остатком ЭДС (его части).

3.1.2. РНКО учитывает денежные средства, предоставленные Клиентом, путем формирования записи, отражающей размер Остатка ЭДС.

3.1.3. Перевод ЭДС осуществляется РНКО на основании распоряжений Клиента в пользу получателей средств. Перевод ЭДС может осуществляться на основании требований получателей

средств в случаях, указанных Договором между РНКО и Клиентом, а также между Клиентом и получателем средств, когда им не является РНКО и в Договоре РНКО с Клиентом и такая форма расчетов с третьим лицом прямо предусмотрена. Перевод на основании требований получателей средств может осуществляться, за исключением случаев использования НЭСП и ПЭСП с УПРИД.

3.1.4. Если иное не прямо не предусмотрено Договором, для заключения соглашения о предоставлении и использовании ЭСП Клиент обязан представить РНКО документы, предусмотренные условиями такого Договора в целях Идентификации Клиента и подтверждении правоспособности и полномочий Клиента (его представителей) на распоряжение ЭДС в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также информацию для связи с Клиентом (в том числе, посредством каналов дистанционного обслуживания).

3.1.5. Заключение Договора осуществляется в соответствии с условиями, установленными таким Договором. РНКО предоставляет каждому Клиенту – физическому лицу до момента заключения Договора следующую информацию способами, указанными в п. 9.7 Правил:

- 1) о наименовании и месте нахождения РНКО, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) об условиях использования ЭСП, в том числе в Автономном режиме;
- 3) о способах и местах осуществления перевода ЭДС;
- 4) о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом РНКО или БПА;
- 5) о размере и порядке взимания РНКО вознаграждения с Клиента в случае взимания вознаграждения;
- 6) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с РНКО.

### 3.2. Способы увеличения Остатка ЭДС

3.2.1. РНКО с учетом условия, содержащегося в п. 3.2.3 Правил, может предоставить Клиентам – физическим лицам, возможность увеличения своего Остатка ЭДС следующими способами, указанными в пп. 3.2.1.1, 3.2.1.2 Правил.

3.2.1.1. В отношении НЭСП – с использованием банковского счета Клиента, путем осуществления перевода денежных средств со счета Клиента, открытого в РНКО, также Остаток ЭДС может быть увеличен за счет денежных средств, предоставляемых в пользу Клиента с использованием банковского счета юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, если договором между РНКО и Клиентом предусмотрена такая возможность. Банком России могут быть установлены случаи, при которых не допускается предоставление денежных средств юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в пользу Клиента – физического лица, в отношении которого не проводилась Идентификация или Упрощенная идентификация.

3.2.1.2. В отношении НЭСП с УПРИД и ПЭСП, в дополнение к указанному в п. 3.2.1.1, без использования банковского счета:

- 1) Путем предоставления наличных денежных средств БПА в пользу РНКО.
- 2) Путем подачи своему оператору связи, при условии наличия у последнего необходимых договорных отношений с РНКО, распоряжения об увеличении Остатка ЭДС у РНКО за счет денежных средств Клиента, являющихся авансом за услуги связи, способами и в порядке, установленными соглашением между клиентом и оператором связи.
- 3) Путем получения ЭДС, перевод которых в пользу Клиента совершен другим Клиентом РНКО или клиентом другого оператора ЭДС, в том числе (только в отношении ПЭСП) по требованию получателя ЭДС, при условии наличия необходимых договорных отношений между РНКО и оператором ЭДС, учитывающим Остаток ЭДС такого клиента.
- 4) Путем подачи оператору по переводу денежных средств распоряжения о совершении в пользу РНКО перевода денежных средств без открытия банковского счета с внесением такому оператору наличных денежных средств либо с предоставлением денежных средств за счет использования Остатка ЭДС путем подачи распоряжения посредством предоплаченной платежной карты.
- 5) Путем подачи другому оператору ЭДС, при условии наличия у последнего договорных отношений с РНКО, распоряжения о совершении в пользу РНКО перевода ЭДС.
- 6) Путем получения ЭДС, переведенных Клиентом РНКО путем уменьшения Остатка ЭДС, учтенных с использованием иного принадлежащего Клиенту ЭСП.

7) За счет денежных средств, предоставляемых с использованием банковских счетов иными физическими лицами.

3.2.2. РНКО может предоставить Клиентам, использующим КЭСП, возможность увеличения своего Остатка ЭДС следующими способами, указанными в пп. 3.2.2.1 - 3.2.2.3 Правил.

3.2.2.1. С использованием своего банковского счета в иной чем РНКО кредитной организации – путем совершения перевода денежных средств в пользу РНКО.

3.2.2.2. С использованием своего банковского счета, открытого в РНКО, - путем подачи РНКО распоряжения о списании денежных средств со своего банковского счета и увеличения Остатка ЭДС.

3.2.2.3. Путем получения ЭДС, перевод которых в пользу данного Клиента совершен физическим лицом - клиентом РНКО или другого оператора ЭДС, в том числе по требованию получателя ЭДС.

3.2.3. Конкретные способы увеличения Остатка ЭДС, перечисленные в п. 3.2 Правил, применяются в случае, если они прямо предусмотрены Договором и Тарифами.

3.3. Способы использования ЭДС

3.3.1. РНКО с учетом условия, содержащегося в п. 3.3.4 Правил может предоставить Клиентам – физическим лицам, использующим ПЭСП, возможность использования ЭДС одним или несколькими следующими способами:

3.3.1.1. Совершение перевода ЭДС в пользу другого Клиента РНКО;

3.3.1.2. Совершение перевода ЭДС для увеличения Остатка ЭДС, учтенных РНКО с использованием другого ЭСП, принадлежащего Клиенту.

3.3.1.3. Совершения перевода ЭДС в пользу клиента другого оператора ЭДС при условии наличия у такого оператора ЭДС необходимых договорных отношений с РНКО.

3.3.1.4. Совершение за счет Остатка (его части) ЭДС перевода денежных средств на банковский счет.

3.3.1.5. Совершение за счет Остатка (его части) ЭДС перевода денежных средств без открытия банковского счета.

3.3.1.6. Получения Остатка (его части) наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

3.3.2. РНКО с учетом условия, указанного в п. 3.3.4 Правил, может предоставить Клиентам – физическим лицам, использующим НЭСП, НЭСП с УПРИД возможность использования ЭДС одним или несколькими следующими способами:

3.3.2.1. Совершение перевода ЭДС в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей (для НЭСП), а также в пользу физических лиц (для НЭСП с УПРИД). Совершение такого перевода в пользу клиентов другого оператора ЭДС (с теми же ограничениями), осуществляется только при условии наличия у такого оператора ЭДС необходимых договорных отношений с РНКО;

3.3.2.2. Совершение за счет Остатка (его части) ЭДС перевода денежных средств на банковский счет юридического лица, индивидуального предпринимателя (для НЭСП), а также физического лица (для НЭСП с УПРИД).

3.3.3. РНКО с учетом условия, указанного в п. 3.3.4 Правил, может предоставить Клиентам, использующим КЭСП, возможность использования ЭДС одним или несколькими следующими способами:

3.3.3.1. Совершение перевода ЭДС в пользу физического лица, использующего ПЭСП или НЭСП с УПРИД. Совершение такого перевода в пользу клиента другого оператора ЭДС осуществляется только при условии наличия у такого оператора ЭДС необходимых договорных отношений с РНКО.

3.3.3.2. Зачисление Остатка (его части) ЭДС Клиента на банковский счет такого Клиента.

3.3.4. Конкретные способы использования ЭДС, перечисленные в п. 3.3 Правил, применяются в случаях, если они прямо предусмотрены соответствующим Договором и Тарифами.

3.4. Превышение Лимитов, установленных для ЭСП

3.4.1. РНКО устанавливает следующие Лимиты Остатка ЭДС при осуществлении переводов ЭДС с использованием ЭСП:

3.4.1.1. Лимит по КЭСП не может превышать на конец операционного дня РНКО 100 000 рублей или эквивалента указанной суммы в иностранной валюте.

3.4.1.2. Лимит по НЭСП не может превышать в любой момент времени 15 000 рублей или эквивалента указанной суммы в иностранной валюте.

3.4.1.3. Лимит по НЭСП с УПРИД не может превышать в любой момент времени 100 000 рублей или эквивалента указанной суммы в иностранной валюте.

3.4.1.4. Лимит по ПЭСП не может превышать в любой момент времени 600 000 рублей или эквивалента указанной суммы в иностранной валюте.

3.4.2. Общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного НЭСП не может превышать 40 000 рублей в течение календарного месяца, с использованием одного НЭСП с УПРИД - 200 000 рублей.

3.4.3. В случае получения РНКО распоряжения о переводе ЭДС в пользу Клиента РНКО— физического лица (предоставления РНКО денежных средств в целях увеличения Остатка ЭДС Клиента РНКО – физического лица) если исполнение такого распоряжения повлечет превышение установленных в п. 3.4 лимитов, РНКО отказывает в совершении соответствующей операции.

3.4.4. В случае получения РНКО от Клиента, использующего НЭСП, НЭСП с УПРИД распоряжения о переводе ЭДС, исполнение которого повлечет превышение установленной п. 3.4.2 предельной суммы ЭДС, РНКО не принимает к исполнению распоряжение Клиента.

3.4.5. В случае если по состоянию на конец операционного дня РНКО Остаток ЭДС на КЭСП превышает установленный Лимит и при этом Клиентом, использующим КЭСП, не дано распоряжение относительно конкретного банковского счета, на который подлежат зачислению (переводу) денежные средства этого Клиента в размере превышения указанного ограничения, РНКО осуществляет такое зачисление (перевод) ЭДС на банковский счет, информацию о котором Клиент предоставил РНКО.

3.5. Уменьшение Остатка ЭДС без дополнительного распоряжения Клиента осуществляется в следующих случаях:

3.5.1. При перечислении ЭДС для исполнения обязательств Клиента перед РНКО, в том числе, по уплате комиссии в соответствии с Тарифами РНКО;

3.5.2. На основании требования получателя ЭДС, в отношении которого Клиентом дан акцепт в установленном законом порядке и при соблюдении условий п. 3.1.3 Правил;

3.5.3. При обращении взыскания на Остаток (его часть) ЭДС в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

3.5.4. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или соглашением Сторон.

3.6. РНКО осуществляет Идентификацию или Упрощенную идентификацию Клиентов в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами РНКО.

3.6.1. РНКО вправе потребовать от Клиента— физического лица, использующего ПЭСП и не достигшего совершеннолетия, предоставления письменного согласия своего законного представителя по установленной РНКО форме на использование ЭСП, предоставленного РНКО, и осуществление переводов ЭДС таким Клиентом. Такое письменное согласие должно быть лично предоставлено законным представителем соответствующего Клиента в любой из офисов РНКО с предъявлением удостоверяющего личность документа 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. Условия использования ЭСП и осуществления переводов ЭДС

4.1. Виды ЭСП, которые могут быть предоставлены РНКО Клиенту в соответствии с Договором:

4.1.1. некарточные ЭСП без материального носителя (электронные кошельки);

4.1.2. предоплаченные платежные карты платежной системы Мир, как на материальном носителе, так и в виртуальной форме (на условиях, предусмотренных соответствующем Договором);

4.1.3. иные виды ЭСП (на условиях, предусмотренных соответствующим Договором).

4.2. Условия использования ЭСП в целях осуществления перевода ЭДС

4.2.1. РНКО предоставляет Клиентам возможность использования ЭСП при условии введения Клиентом корректных Авторизационных данных.

4.2.2. Клиент несет всю полноту ответственности за сохранение своих Авторизационных данных в тайне. Любые действия с ЭСП, совершенные с использованием корректных

Авторизационных данных, признаются совершенными Клиентом, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

4.2.3. Перевод ЭДС осуществляется путем одновременного принятия РНКО распоряжения Клиента, уменьшения им Остатка ЭДС плательщика и увеличения Остатка ЭДС получателя средств РНКО (иным оператором ЭДС, обслуживающим получателя) на сумму перевода ЭДС. Перевод ЭДС с использованием предоплаченной платежной карты осуществляется в срок не более 3 (трех) рабочих дней после принятия оператором ЭДС распоряжения клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором, заключенным оператором ЭДС с клиентом, либо правилами платежной системы.

4.2.4. Безусловность перевода ЭДС наступает при отсутствии условий или выполнении всех условий для осуществления перевода ЭДС, предусмотренных Договором (в частности, действительность предоплаченной платежной карты или ее реквизитов, достаточность ЭДС и т.д.). Безотзывность и Окончателность при переводе ЭДС наступает после совершения действий, указанных в п. 4.2.3 Правил.

4.2.5. Автономный режим использования ЭСП РНКО допускается в случаях, предусмотренных Договором.

4.2.6. Автономный режим использования ЭСП предполагает осуществление перевода ЭДС, при котором действия, указанные в п. 4.2.3 Правил, осуществляются не одновременно.

4.2.7. При Автономном режиме получатель ЭДС должен ежедневно передавать обслуживающему его оператору ЭДС информацию о совершенных операциях для ее учета не позднее окончания операционного дня такого оператора ЭДС.

4.2.8. При Автономном режиме Безотзывность перевода наступает в момент использования Клиентом ЭСП в целях осуществления перевода ЭДС, а Окончателность - в момент учета обслуживающим получателя оператором ЭДС информации, полученной от получателя ЭДС согласно п. 4.2.7 Правил.

4.2.9. При Автономном режиме денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается в момент наступления Безотзывности перевода ЭДС согласно п. 4.2.8 Правил, в остальных случаях денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается при наступлении Окончателности перевода ЭДС.

4.2.10. РНКО после исполнения распоряжения Клиента об осуществлении перевода ЭДС направляет в соответствии с порядком, предусмотренным конкретным Договором с Клиентом, подтверждение Клиенту (являющемуся плательщиком или получателем) об исполнении его распоряжения любыми не запрещенными способами, включая направление такого подтверждения по средствам связи (в том числе, каналам дистанционного обслуживания).

#### 4.3. Восстановление утраченных Авторизационных данных

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

4.4. Приостановление Операций, приостановление использования ЭСП, прекращение использования ЭСП

4.4.1. Приостановление операций влечет невозможность уменьшения Остатка ЭДС по соответствующему ЭСП.

4.4.2. Операции с использованием ПЭСП или КЭСП могут быть приостановлены в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) Договором.

4.4.3. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено в любой момент на основании волеизъявления Клиента путем направления РНКО соответствующего уведомления в порядке и в случаях, установленном Договором.

4.4.4. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено по инициативе РНКО в случае нарушения Клиентом порядка использования ЭСП, установленного Договором;

4.4.5. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено по инициативе РНКО в целях обеспечения РНКО сохранности Остатка ЭДС Клиента, доступ к которому осуществляется с использованием ЭСП, в отношении которого у РНКО возникли подозрения в несанкционированном доступе, а также если у РНКО возникли подозрения, что Операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. При приостановлении или прекращении использования

клиентом ЭСП по инициативе РНКО последний информирует Клиента в порядке, предусмотренном Договором. Последствия приостановления или прекращения использования ЭСП устанавливаются соответствующим Договором.

4.5. РНКО вправе отказать в переводе ЭДС в случаях:

- если в результате совершения перевода ЭДС произойдет единовременное превышение Лимита либо общая сумма переводов ЭДС по НЭСП, НЭСП с УПРИД в течение календарного месяца превысит установленное п. 3.4.2 Правил ограничение;
- в РНКО не поступил документ, необходимый для проведения операции согласно требованиям законодательства Российской Федерации либо распоряжение Клиента оформлено или передано с нарушением требований законодательства Российской Федерации или Договора;
- для проведения Операции недостаточно Остатка ЭДС, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого РНКО за данную операцию;
- операция, проводимая на основании распоряжения Клиента, противоречит требованиям законодательства Российской Федерации, условиям Договора или порядку осуществления данной операции, установленному РНКО;
- у РНКО возникли сомнения в том, что распоряжение поступило от Клиента;
- права Клиента по распоряжению ЭДС ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или соответствующим Договором.

4.6. Перевод ЭДС в иностранной валюте между резидентами, перевод ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также перевод ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами осуществляется в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля.

## **5. Взаимодействие РНКО с банковскими платежными агентами**

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

1) для принятия от физического лица наличных денежных средств в целях пополнения Остатка ЭДС, учитываемого РНКО, и (или) выдачи физическому лицу такого Остатка ЭДС наличными денежными средствами, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и соответствующим Договором между РНКО и Клиентом;

2) для предоставления Клиентам ЭСП и обеспечения возможности использования ЭСП в соответствии с условиями, установленными РНКО;

3) для проведения Идентификации или Упрощенной идентификации Клиента- физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе ЭДС в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

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

5.4. РНКО осуществляет в порядке, установленном законодательством и договором с БПА, систематический контроль за соблюдением каждым привлеченным БПА условий его привлечения, установленных законодательством о национальной платежной системе и соответствующим договором между РНКО и БПА, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Несоблюдение БПА условий его привлечения является основанием для одностороннего отказа РНКО от исполнения договора с таким БПА.

5.5. БПА доводит информацию до Клиентов о выполняемых им функциях по поручению РНКО в соответствии с требованиями законодательства о национальной платежной системе и о защите прав потребителей.

## **6. Порядок обеспечения бесперебойности при переводе ЭДС**

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

- проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах ЭДС, осуществляемых путем уменьшения Остатка ЭДС плательщика и увеличения Остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода 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 указанных нарушений осуществляет меры по их устранению;
- проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
- обеспечивает сохранение функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (далее-отказоустойчивость), осуществляет их тестирование в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков принимает меры по их устранению.

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

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

- информацию о способах, объектах и показателях мониторинга;
- перечень возможных причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, влекущих прекращение осуществления перевода ЭДС или его ненадлежащее осуществление, и сроки их устранения;
- план действий в случае нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, направленный на восстановление их функционирования, в том числе путем применения резервных операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, а также сроки проведения мероприятий в рамках применяемого плана;
- перечень и периодичность проведения регламентных работ по обеспечению отказоустойчивости;
- порядок резервного копирования информации об осуществленном переводе ЭДС, об Остатках ЭДС, а также хранения такой информации, в том числе сроки ее хранения;
- порядок контроля за обеспечением бесперебойности осуществления перевода ЭДС.

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

## **7. Порядок рассмотрения претензий клиентов и ответственность РНКО.**

7.1. Споры и разногласия, связанные с переводом ЭДС на условиях Договоров, подлежат урегулированию путем переговоров и рассматриваются в соответствии с порядком, установленным настоящим разделом Правил, если иное не предусмотрено соответствующим Договором. Все отношения между Сторонами будут регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации. Клиент вправе подать претензию в письменном виде лично в любое внутреннее структурное подразделение РНКО либо филиал РНКО (информация о них размещена на сайте РНКО в сети Интернет по адресу [www.dsrnko.ru](http://www.dsrnko.ru)), либо с использованием средств связи, предусмотренных Договором и (или) законодательством Российской Федерации и позволяющих установить, что претензия исходит от Клиента.

7.2. Если РНКО установлена специальная форма претензии, о чем до Клиента доводится информация любыми не запрещенными способами, Клиент использует соответствующую форму при подаче претензии. В иных случаях, когда РНКО не предусмотрены специальные формы претензии, Клиент может подать претензию, составленную в произвольной форме.

7.3. РНКО рассматривает претензии Клиентов в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня их получения. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц для



надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от таких лиц, о чем Клиент уведомляется РНКО. В случае предъявления Клиентом претензии по Операции, связанной с проведением трансграничных расчетов, РНКО рассматривает такую претензию в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты ее получения.

7.4. При неурегулировании разногласий между РНКО и Клиентом споры, вытекающие из Договоров или касающиеся его нарушения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение суда в соответствии с гражданско-процессуальным законодательством Российской Федерации. Если в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации спор, вытекающий из Договора или касающийся его нарушения, прекращения или недействительности, будет подсуден мировому судье, такой спор передается на разрешение в судебный участок. Иски Клиентов о защите прав потребителей разрешаются в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей. Иски Клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), связанные с переводом ЭДС на основании Договора с РНКО, рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы.

7.5. РНКО не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом, с которым заключено соглашение о предоставлении и использовании НЭСП, вследствие исполнения РНКО распоряжения о переводе ЭДС, выданного неуполномоченными лицами с использованием корректных Авторизационных данных, если несанкционированная Операция была совершена до получения РНКО уведомления Клиента, предусмотренного п. 8.4 Правил.

7.6. При использовании Клиентом ПЭСП РНКО не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения распоряжения Клиента, выданного неуполномоченными лицами, если иное прямо не предусмотрено законодательством Российской Федерации и РНКО согласно условиям Договора не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.7. РНКО не возмещает Клиенту упущенную выгоду в случаях, когда законодательством Российской Федерации на РНКО возлагается обязанность возмещения Клиенту только реального ущерба.

7.8. При нарушении условий перевода ЭДС, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором, РНКО несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями соответствующего Договора с Клиентом.

7.9. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. К таким обстоятельствам будут относиться, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Договором с учетом Правил.

## **8. Процедуры оперативного взаимодействия РНКО с Клиентами**

8.1. Процедуры оперативного взаимодействия РНКО с Клиентами включают:

8.1.1. направление Клиенту подтверждения об исполнении распоряжения об осуществлении перевода ЭДС с использованием ЭСП после наступления момента Окончателюности перевода ЭДС или после учета информации оператором ЭДС о переводе ЭДС, совершенном в Автономном режиме;

8.1.2. получение и фиксация уведомлений Клиента об утрате ЭСП и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента, в том числе по каналам дистанционного обслуживания Клиентов: по телефону службы клиентской поддержки (Контакт-Центр) +7(495)778-98-08 (круглосуточно);

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

8.2. Уведомления РНКО Клиента, предусмотренные п. 8.1.1 Правил, направляются РНКО Клиенту незамедлительно после совершения каждой Операции любыми из способов, предусмотренных Договором, в том числе, указанным в п.8.6 Правил. При этом если Сторонами

согласовано несколько способов уведомления, конкретный способ уведомления Клиента определяется РНКО самостоятельно.

8.3. РНКО не несет ответственности за любые последствия несоответствия действительности (прекращение соответствия действительности) контактных данных, предоставленных Клиентом РНКО.

8.4. В случае утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента Клиент обязан направить соответствующее уведомление РНКО в предусмотренной Договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее срока, предусмотренного законодательством Российской Федерации и (или) Договором.

8.5. РНКО, получивший уведомление Клиента об утрате ЭСП и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента, в порядке, установленном в договоре с Клиентом, приостанавливает возможность использования такого ЭСП, если в соответствующем уведомлении Клиента не содержится просьба о прекращении использования ЭСП.

8.6. В случаях если направление Клиенту уведомлений по Операциям является обязательным для РНКО в силу требования законодательства Российской Федерации, то такая обязанность считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомления в соответствии с имеющейся в РНКО информацией о средствах связи с Клиентом, а именно: в личную область по каналу дистанционного обслуживания каждого Клиента, при предоставлении Клиентом данных своего номера телефона оператора подвижной радиотелефонной связи (оператора сотовой связи) и (или) адреса электронной почты для таких уведомлений – на указанный Клиентом адрес электронной почты и (или) номер телефона, при предоставлении Клиенту документов, формируемых по Операциям с использованием РНКОата, иного устройства самообслуживания, а также может иными способами, согласованными Сторонами в соответствии с условиями Правил и Договора. При этом Клиент обязуется не реже чем 1 (Один) раз в день самостоятельно проверять полученные уведомления по вышеуказанным и предусмотренным соответствующим Договором средствам связи (каналам обслуживания Клиентов). При осуществлении уведомления о каждой Операции с использованием ЭСП несколькими способами РНКО считается выполнившим требование законодательства с момента направления (предоставления) Клиенту уведомления о соответствующей Операции с использованием ЭСП хотя бы одним из согласованных Сторонами способов. При этом если Сторонами согласовано несколько способов уведомления, конкретный способ уведомления Клиента определяется РНКО самостоятельно.

## **9. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила**

9.1. Внесение изменений и (или) дополнений в Правила производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном Договором между РНКО и Клиентом для внесения в Договор (включая, Тарифы) изменений и дополнений, а также настоящим разделом Правил, если иное не урегулировано условиями Договора.

9.2. РНКО информирует Клиента о планируемых изменениях и (или) дополнениях в Правила, в том числе, об утверждении новой редакции Правил, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, указанных в п. 9.7 Правил.

9.3. Клиент вправе согласиться (акцептовать) предложенные(-ую) РНКО изменения и (или) дополнения к Правилам (оферту) путем совершения Клиентом по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты направления РНКО указанного предложения (оферты) любого из следующих действий:

- направление в РНКО распоряжений на осуществление Операций, а также совершение иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнение условий Правил;
- выражение воли Клиента на согласие с указанным предложением (офертой) РНКО в виде молчания (бездействия) Клиента, под которым понимается непредставление РНКО письменного отказа от таких изменений и (или) дополнений либо письменного сообщения Клиента о расторжении Договора в связи с отказом от изменений и (или) дополнений Правил.

9.4. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом предложения (оферты) РНКО, указанной в п. 9.2 Правил, Клиент обязуется не реже чем один раз в 5 (пять) календарных дней самостоятельно обращаться в РНКО (на сайт РНКО в сети Интернет [www.dsrnko.ru](http://www.dsrnko.ru)) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Правила.

9.5. РНКО не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если РНКО надлежащим образом выполнил свои

обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и (или) дополнениях в Правила.

9.6. Правила считаются измененными по соглашению Сторон по истечении 10 (десяти) календарных дней после первого опубликования предложения (оферты) РНКО, указанной в п. 9.2 Правил, при условии, что в течение этого срока РНКО не получит от Клиента сообщение о расторжении (отказе от изменения) Договора.

9.7. Под опубликованием информации, указанной в п. 9.2 Правил, понимается размещение РНКО информации в местах и одним из способов, следующих способов:

- размещение информации на сайте РНКО в сети Интернет ([www.dsrnko.ru](http://www.dsrnko.ru)) или на сайтах БПА;

- размещение информации на стендах в структурных подразделениях РНКО, осуществляющих обслуживание Клиентов, а также в офисах обслуживания клиентов БПА;

- рассылка информационных сообщений по электронной почте;

- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от РНКО.

9.8. Моментом первого опубликования Правил, а также Тарифов, считается момент их первого размещения на сайте РНКО в сети Интернет. Моментом ознакомления Клиента с опубликованными Правилами считается истечение срока, в течение которого Клиент обязан ознакомиться с опубликованной информацией в соответствии с п. 9.4 Правил.