

УТВЕРЖДЕН
Решением Правления АО «БАНК БЕРЕЙТ»
Протокол № 36/2021 от 24.09.2021

**Правила
осуществления перевода электронных денежных средств
Акционерного Общества «БАНК БЕРЕЙТ»**

г. Санкт-Петербург 2021 г.

Лист изменений

Версия	Дата изменения	Содержание изменений
1.0	27.07.2021	Первоначальная версия

Оглавление

1. Общие положения	5
2. Термины и определения.....	6
3. Порядок деятельности Оператора ЭДС, связанный с переводом электронных денежных средств.....	11
4. Порядок предоставления Клиентам ЭСП и осуществления расчетов по Операциям с их использованием	14
5. Порядок деятельности Оператора ЭДС при привлечении банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга	21
6. Порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС	28
7. Порядок рассмотрения претензий Оператором ЭДС, включая процедуры оперативного взаимодействия с Клиентами	29
8. Порядок обмена информацией при осуществлении переводов ЭДС, и способах информирования Клиента о совершенных операциях с использованием ЭСП.....	31
9. Порядок обработки персональных данных Оператором ЭДС.....	34
10. Порядок хранения информации Оператором ЭДС	38
11. Деятельность Оператора ЭДС в качестве участника Платежной системы	39
12. Заключительные положения.....	39

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила осуществления перевода электронных денежных средств Акционерного Общества «БАНК БЕРЕЙТ» (далее Правила) устанавливаются в соответствии с положениями и правилами Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – 161-ФЗ), Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О Банках и банковской деятельности», Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – 115-ФЗ), иными нормативными актами и рекомендациями Банка России и определяют порядок деятельности Акционерного Общества «БАНК БЕРЕЙТ», связанной с переводом электронных денежных средств, в частности:

- порядок деятельности Оператора ЭДС, связанный с переводом электронных денежных средств;
- порядок предоставления Клиентам ЭСП и осуществления расчетов по Операциям с их использованием;
- порядок деятельности Оператора ЭДС при привлечении банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга;
- порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС;
- порядок рассмотрения претензий Оператором ЭДС, включая процедуры оперативного взаимодействия с Клиентами;
- порядок обмена информацией при осуществлении переводов ЭДС и способах информирования Клиента о совершенных операциях с использованием ЭСП;
- порядок обработки персональных данных Оператором ЭДС;
- порядок хранения информации Оператором ЭДС;

1.2. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью договоров ЭСП, заключенных между Оператором ЭДС и его Клиентами.

1.3. Изменения в Правила вносятся Оператором ЭДС в одностороннем порядке.

1.4. В качестве единой шкалы времени при переводе ЭДС признается Московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора ЭДС. Рабочими днями Оператора ЭДС в целях осуществления перевода ЭДС являются все дни года. Операционный день Оператора ЭДС – с 0:00:00 до 23:59:59 часов.

1.5. За совершение операций, Оператором ЭДС взимается комиссия с Клиента в соответствии с Тарифами, действующими на дату совершения операции, путем уменьшения остатка ЭДС.

1.6. Тарифы устанавливаются Оператором ЭДС в одностороннем порядке и размещаются на веб-сайте Оператора ЭДС, если иное не предусмотрено договором с Клиентом.

1.7. Оператор ЭДС вправе заключать договоры с другими организациями, по условиям которых эти организации вправе оказывать Оператору ЭДС операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга при осуществлении перевода ЭДС, при условии, что такие организации находятся и осуществляют все функции на территории Российской Федерации, за исключением осуществления трансграничного перевода денежных средств. Оператор ЭДС, а также привлекаемые им организации не вправе передавать информацию о переводе ЭДС, осуществляемом на территории Российской Федерации, на территорию иностранного

государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств, а также случаев, если передача указанной информации требуется для рассмотрения заявлений Клиентов Оператора ЭДС, касающихся использования ЭСП без согласия Клиентов. Оператор ЭДС вправе заключить с оператором связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, или оператором связи, занимающим существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных (далее именуемые оператором связи), договор, по условиям которого Оператор ЭДС вправе увеличивать остаток электронных денежных средств физического лица - абонента такого оператора связи за счет денежных средств, вносимых оператору связи, с учетом требований и ограничений законодательства Российской Федерации.

2. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

Аутентификация — удостоверение правомочности Клиента для совершения операций с ЭСП или получения информации об операциях с использованием ЭСП. Аутентификация Клиента для осуществления операций с использованием ЭСП осуществляется программными средствами Оператора ЭДС на основании вводимых Клиентом Авторизационных данных.

Авторизационные данные — данные, позволяющие провести аутентификацию Клиента. 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.

Авторизация - разрешение, предоставляемое Оператором ЭДС Клиенту (Участнику Системы) на совершение операции по переводу ЭДС посредством ЭСП, осуществляемой путем подачи Распоряжения о переводе от Клиента в Банк. Распоряжение о переводе считается исполненным при подтверждении участниками расчетов реквизитов Распоряжения о переводе и получении информации, содержащей авторизационный код Клиента.

Автоматизированная банковская система (АБС) - информационная система Банка, предназначенная для обеспечения банковской технологии обслуживания Участников системы при осуществлении ими расчетов и иных операций с денежными средствами Плательщиков по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

Автономный режим использования ЭСП – возможность использования Плательщиком – физическим лицом и Получателем средств – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем ЭСП, когда действия по переводу ЭДС осуществляются одновременно, происходит временной разрыв между распоряжением Клиента, уменьшением остатка ЭДС Плательщика и увеличением остатка ЭДС Получателя средств на сумму перевода ЭДС.

Блокирование ЭСП (Приостановлении или прекращении использования Клиентом ЭСП) – наложение запрета на осуществление переводов ЭДС без открытия счета с использованием ЭСП, либо полный запрет на совершение любых операций с использованием ЭСП, в том числе операций, направленных на пополнение ЭСП.

Безотзывность перевода электронных денежных средств (далее - **Безотзывность перевода ЭДС**) - характеристика перевода ЭДС, обозначающая отсутствие или

прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода ЭДС в определенный момент времени.

Безусловность перевода электронных денежных средств (далее - Безусловность перевода ЭДС) - характеристика перевода ЭДС, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода ЭДС в определенный момент времени.

Банковский платежный агент (БПА) - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных Банковских операций, предусмотренных настоящими Правилами, на основании заключаемого договора;

Банковский платежный субагент (БПСА)- юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются БПА в целях осуществления отдельных Банковских операций, предусмотренных настоящими Правилами, на основании заключаемого договора;

Веб-сайт Банка — <http://bereit.ru>

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

Документ в электронной форме (ЭД) – документ, в том числе Распоряжение Клиента, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, а ее неизменность и/или авторство удостоверены ЭСП;

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению, определенных 115-ФЗ, сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий;

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, физическое лицо, заключившее с Банком Договор и предоставившее Оператору ЭДС денежные средства для увеличения остатка ЭДС или увеличившее Остаток ЭДС путем перевода ЭДС.

Корпоративное электронное средство платежа (КЭСП) – ЭСП, предоставленное Клиенту, юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, прошедшему Идентификацию в соответствии с 115-ФЗ.

Личный кабинет - раздел на веб-сайте, где после выполнения защищенного входа в систему посредством Аутентификации, Клиент может производить подачу Распоряжений, просматривать данные о ЭСП и осуществлять управление ЭСП, включая личные данные, сведения об источнике средств, а также настройки ЭСП, включая настройки уведомлений и права доступа.

Неперсонифицированное ЭСП – тип ЭСП, предоставляемый Оператором ЭДС Клиенту - физическому лицу для осуществления перевода ЭДС в пределах Лимита на основании заключенного Договора и без проведения Идентификации такого Клиента.

Оператор электронных денежных средств (Оператор ЭДС, Оператор, Банк) – Акционерное Общество «БАНК БЕРЕИТ», Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности № 3505 от 16.11.2018 года, адрес места нахождения – 187015, Ленинградская область, Тосненский район, г.п. Красный Бор, ул. Промышленная, д. 3, пом. II, Оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).

Открытие ЭСП - присвоение учетного номера, позволяющего Клиенту осуществлять операции, и предоставление Банком Клиенту информации о реквизитах ЭСП в электронной форме путем направления сообщения в Личный кабинет и (или) SMS-сообщения на номер мобильного телефона и (или) электронного сообщения на адрес электронной почты, указанные Клиентом в заявлении.

Операция – осуществляемый Оператором ЭДС перевод ЭДС, включая переводы и кассовые операции, предусмотренные Правилами и Договором., а также списание комиссий, предусмотренных тарифами.

Операция возврата - аннулирование (частичное аннулирование) ранее совершенного перевода, в том числе в связи с возвратом Клиентом товара/отменой услуги, ранее оплаченных Клиентом.

Остаток на ЭСП - остаток ЭДС, который отражает обязательства Оператора ЭДС перед Клиентом в денежном выражении и равен сумме денежных средств, которые были предоставлены Клиентом Оператору ЭДС в целях осуществления переводов ЭДС.

Окончателность перевода электронных денежных средств (далее - Окончателность перевода ЭДС) - характеристика перевода ЭДС, обозначающая предоставление ЭДС получателю средств, в определенный момент времени.

Оператор услуг информационного обмена - организация, оказывающая операторам по переводу денежных средств на основании договоров услуги обмена информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа между операторами по переводу денежных средств и их клиентами и (или) между операторами по переводу денежных средств и иностранными поставщиками платежных услуг

Оператор связи - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, оказывающие услуги связи на основании соответствующей лицензии;

Перевод – действия Оператора ЭДС по переводу денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств (электронных денежных средств), составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федерального закона предъявлять распоряжения к счетам плательщиков, банками.

Платежный лимит - остаток ЭДС, в пределах которого Клиент вправе совершать Операции.

Персонифицированное ЭСП – тип ЭСП, предоставляемый Банком Клиенту - физическому лицу для осуществления перевода ЭДС в пределах Лимита на основании Договора и при условии проведения Идентификация такого Клиента.

Поставщик платежного приложения - юридическое лицо, в том числе иностранная организация, предоставляющее на основании договора с оператором по переводу денежных средств платежное приложение для его применения клиентами оператора по переводу денежных средств

Правила - настоящие Правила осуществления перевода электронных денежных средств Акционерного Общества «БАНК БЕРЕЙТ».

Реестр (Реестры) – файл(ы), формируемые Участниками Системы, и содержащие информацию о переводах денежных средств, в том числе электронных денежных средств, а также содержащие информацию об открытых счетах и идентифицирующую информацию в соответствии с договорами информационно-технологического взаимодействия между Участниками Системы.

Реквизиты ЭСП - номер ЭСП, логин и пароль доступа к личному кабинету, а также иная информация, необходимая для осуществления Операций.

Распоряжение - электронный документ, содержащий поручение Клиента Банку на совершение операций, а также информацию, позволяющую осуществить перевод, составленный и переданный Клиентом в Банк с использованием реквизитов ЭСП.

Распоряжение о переводе - утвержденное авторизованным Клиентом распоряжение для исполнения Банком перевода ЭДС, содержащее информацию, позволяющую осуществить перевод Электронных денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (далее - реквизиты перевода). Перечень реквизитов перевода устанавливается нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти и Договором заключенным Банком с Клиентом или между операторами по переводу денежных средств (в том числе ЭДС).

Сведения о Клиенте (Персональные данные) – фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дата и место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), а также абонентский номер мобильного телефона Клиента, и иные данные, требуемые Банку для выявления некоторых категорий лиц в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Система – информационная система Оператора ЭДС, либо привлеченных организаций, оказывающие операционные и клиринговые услуги, а также иных юридических лиц, предназначенная для оказания услуг информационно-технологического обмена Участников Системы, в том числе для удаленного обслуживания Клиента, с использованием сети Интернет, подготовки, передачи, приема обработки электронных документов Клиента, включая распоряжения Клиента о переводе в электронном виде и представлении информации об Остатке на ЭСП.

Служба поддержки — подразделение Оператора ЭДС, либо привлеченных организаций, оказывающие операционные и клиринговые услуги, а также иных юридических лиц, предоставляющее Клиенту по его обращению после Аутентификации, услугу по информированию об Остатках на ЭСП и Операциях, блокированию ЭСП, посредством Личного кабинета, телефонного канала или канала электронной связи, при участии уполномоченного сотрудника Оператора ЭДС..

Тарифы — перечень видов и размеров вознаграждения Оператора ЭДС за осуществление переводов ЭДС, иных переводов денежных средств без открытия счета, использование ЭСП, прочих операций, в том числе при подключении дополнительных услуг. Тарифы размещаются на Сайте Оператора ЭДС.

Технический перерасход — совершение операций на сумму, превышающую размер Остатка на ЭСП в результате технической ошибки Оператора ЭДС.

Трансграничный перевод электронных денежных средств (далее – Трансграничный перевод ЭДС) – перевод ЭДС, при котором Плательщик либо Получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод ЭДС, при котором Плательщика или Получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

Требование Получателя средств (прямое дебетование) – требование получателя средств, предъявленное Оператору ЭДС об уменьшении Остатка (части Остатка) ЭДС плательщика

в пользу получателя средств, с согласия плательщика (акцепт Плательщика) на основании договора между Оператором ЭДС и плательщиком и договора между плательщиком и получателем средств.

Уведомление - сообщение, направляемое Оператором ЭДС Клиенту в электронной форме в виде электронного сообщения на адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в заявлении, и (или) в личный кабинет, и (или) иным способом, в соответствии с Договором, заключенным с Клиентом.

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

Участник Системы – Банк, Банки – партнеры Банка, БПА (БПСА), организации, оказывающие операционные, клиринговые и платежные услуги, привлеченные Банком для оказания услуг связанных с переводом ЭДС, участники платежной системы, в случае участия Оператора ЭДС в платежной системе, а также Клиенты.

Упрощенная идентификация – осуществляемая в случаях, установленных федеральными законами, совокупность мероприятий по установлению в отношении Клиента – физического лица которому предоставлено право пользования неперсонифицированным ЭСП 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.

Цифровой паспорт Клиента – присваиваемый цифровой код ЭСП Клиента позволяющий однозначно определить тип ЭСП;

Электронные денежные средства (далее – ЭДС) - денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом Оператору ЭДС, для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами и в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием ЭСП;

Электронное средство платежа (далее – ЭСП) - средство и (или) способ, позволяющее Клиенту составлять, удостоверить (с помощью уникальных цифровых реквизитов – номера и кода, однозначно идентифицирующих Клиента) и передавать распоряжения в целях осуществления перевода ЭДС, в рамках применяемых форм безналичных расчетов;

Электронный документ (далее - ЭД) - документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах».

ID клиента - уникальная 15-значная последовательность цифровых символов, присвоенная Клиенту при регистрации в Системе, позволяющая идентифицировать Клиента и вид его электронного средства платежа в информационной системе.

3. Порядок деятельности Оператора ЭДС, связанный с переводом электронных денежных средств

3.1. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода ЭДС Клиенты предоставляют денежные средства Оператору ЭДС на основании заключенного с ним Договора, который содержит в себе условия осуществления переводов ЭДС, а также порядок пользования ЭСП.

3.2. Оператор ЭДС учитывает денежные средства, предоставленные Клиентом, путем формирования записи, отражающей размер обязательств Оператора ЭДС, перед Клиентом в сумме предоставленных ему денежных средств (далее - остаток ЭДС), осуществляет на постоянной основе учет информации об остатках ЭДС и осуществленных переводах ЭДС.

3.3. Оператор ЭДС не начисляет проценты на остаток ЭДС Клиента, не осуществляет выплату вознаграждения Клиенту, не предоставляет Клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС по договорам потребительского займа.

3.4. Оператор ЭДС обеспечивает Клиентам - физическим лицам следующие способы использования ЭДС:

- совершение Перевода ЭДС в пользу другого Клиента Оператора ЭДС;
- совершение Перевода ЭДС для увеличения остатка ЭДС, учтенных с использованием иного ЭСП, принадлежащего данному Клиенту;
- совершение Перевода ЭДС в пользу клиента другого оператора электронных денежных средств, при условии наличия у такого оператора необходимых договорных отношений с Оператором ЭДС;
- совершение за счет остатка (его части) ЭДС Перевода денежных средств на банковский счет;
- совершение за счет остатка (его части) ЭДС Перевода денежных средств без открытия банковского счета;
- получение остатка (его части) ЭДС наличными денежными средствами у БПА Оператора ЭДС, привлеченного Оператором ЭДС (только для Клиентов - физических лиц, использующих персонифицированные ЭСП)

3.5. Оператор ЭДС обеспечивает Клиентам, использующим КЭСП, возможность использования ЭДС следующими способами:

- совершение Перевода ЭДС в пользу Клиента Оператора ЭДС - физического лица, использующего персонифицированное ЭСП, либо Клиента Оператора ЭДС - физического лица, использующего Неперсонифицированное ЭСП, при условии прохождения таким Клиентом упрощенной идентификации в соответствии с Законодательством Российской Федерации;
- совершение перевода ЭДС в пользу клиента другого оператора ЭДС - физического лица, использующего персонифицированное ЭСП, при наличии у такого оператора необходимых договорных отношений с Оператором ЭДС;
- зачисление остатка (его части) ЭДС на банковский счет Клиента, открытый у Оператора ЭДС или в другой кредитной организации;
- совершение Перевода ЭДС в пользу Клиента Оператора ЭДС- использующего КЭСП.

3.6. Электронные денежные средства, не подлежат страхованию в соответствии с пунктом 5 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3.7. Операции по переводу денежных средств (электронных денежных средств) осуществляются Оператором ЭДС по распоряжению Клиента, оформленному с использованием ЭСП и осуществляются за счет денежных средств Клиента, находящихся на его банковском счете, без открытия банковского счета или в форме перевода ЭДС.

3.8. Распоряжение Клиента должно содержать необходимую и достаточную информацию, позволяющую осуществить Перевод, включая, но не ограничиваясь: реквизиты ЭСП Оператора ЭДС; банковские реквизиты Получателя, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в пользу которого осуществляется перевод; сумму и валюту перевода.

3.9. Распоряжение, поступившее от Клиента, принимается Оператором ЭДС при наличии достаточности остатка ЭДС для осуществления Перевода.

3.10. При отсутствии достаточности остатка ЭДС у Клиента - Плательщика Распоряжение Оператором ЭДС к исполнению не принимается и Клиенту - Плательщику направляется в электронной форме уведомление об этом, в соответствии с настоящими Правилами и заключенным с Оператором ЭДС договором с Клиентом.

3.11. При приеме к исполнению Распоряжения Клиента Оператор ЭДС удостоверяется в праве Клиента распоряжаться ЭДС, проверяет реквизиты перевода, а также выполняет иные процедуры приема к исполнению Распоряжений Клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3.12. Если право Клиента распоряжаться ЭДС не удостоверено, а также, если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, Оператор ЭДС не принимает Распоряжение Клиента к исполнению и направляет Клиенту в электронной форме уведомление об этом, в соответствии с настоящими Правилами и заключенным с Оператором договором ЭСП.

3.13. Поступившие к Оператору ЭДС денежные средства по операциям возврата перевода денежных средств, ранее осуществленных Клиентом, за счет остатка (его части) ЭДС, в том числе ошибочного, инициированным Получателями, зачисляются в соответствии с Договором.

3.14. Переводы денежных средств за счет остатка (его части) ЭДС осуществляются Оператором ЭДС в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, и с учетом безотзывности, безусловности и окончательности перевода денежных средств:

3.15. Безотзывность переводов, направленных для зачисления на счет получателя, наступает в момент предоставления Плательщиком наличных денежных средств или списания денежных средств со счета плательщика в целях осуществления перевода, если иное не оговорено соответствующим соглашением между Оператором ЭДС и получателем или Участником Системы – исполнителем.

3.16. Перевод ЭДС становится безотзывным после принятия Оператором ЭДС Распоряжения плательщика на уменьшение остатка ЭДС на сумму перевода ЭДС. Перевод ЭДС становится окончательным с момента увеличения Оператором ЭДС остатка ЭДС получателя на сумму Перевода.

3.17. Безусловность перевода в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами наступает в момент обращения получателя в точку выплаты.

Проверка наступления безусловности перевода в пользу юридических лиц и для зачисления на банковские счета физических лиц, при наличии у Участника Системы или самого

получателя индивидуальных требований к информации, которая должна содержаться при Переводе в их пользу, может осуществляться:

- на этапе введения данных перевода в программное обеспечение Участника Системы, при не прохождении проверки перевод не принимается в обработку;
- на этапе обработки перевода Оператором ЭДС, в случае не прохождения проверки, Перевод возвращается Участнику Системы - Отправителю;
- самим Участником Системы – исполнителем или получателем при поступлении Перевода.
- Перевод ЭДС осуществляется незамедлительно после принятия Оператором ЭДС распоряжения Клиента.

3.18. Окончателность Перевода с целью выплаты физическим лицам наличных денежных средств наступает в момент зачисления перевода на счет Участника Системы-исполнителя.

Окончателность Перевода, направленного для зачисления на счет физического лица или направленного в адрес юридического лица, наступает:

- в момент зачисления денежных средств на счет получателя или
- в момент зачисления денежных средств на счет кредитной организации/иностранного банка, в которой открыт счет получателя, или
- в момент зачисления денежных средств на счет организации-посредника, участвующей в доставке средств получателю вышеуказанными способами.
- При совпадении каких-либо из вышеперечисленных условий окончательность перевода наступает в момент выполнения условия, наступившего раньше.

3.19. Отзыв, возврат (аннулирование) переводов денежных средств без открытия счета, осуществляется на основании заявления об отзыве перевода, который принимается Участником Системы при условии предъявления плательщиком паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, и сообщения им реквизитов перевода. Заявление об отзыве перевода служит основанием для возврата (аннулирования) распоряжения плательщика, либо возврата суммы перевода на основании нового распоряжения Плательщика о переводе.

Отзыв, возврат (аннулирование) Распоряжения о переводе денежных средств осуществляется до момента наступления Безотзывности перевода денежных средств.

Возврат денежных средств на сумму Перевода может осуществляться при условии, что Перевод не выдан/зачислен Получателю (до момента наступления окончательности перевода).

Возврат сумм Переводов денежных средств, направленных для зачисления на счета физических лиц или в пользу юридических лиц, Оператором ЭДС не осуществляется. Для возврата денежных средств Плательщик обращается к соответствующему юридическому лицу или к кредитной организации, в которой открыт счет получателя, напрямую. В случае невозможности такого обращения, Плательщик может подать через Участника Системы – отправителя соответствующее заявление. Оператор ЭДС предпримет все возможные меры, но при этом Оператор ЭДС не гарантирует возврат суммы Перевода, ввиду не зависящих от него обстоятельств.

4. Порядок предоставления Клиентам ЭСП и осуществления расчетов по Операциям с их использованием

4.1. Использование ЭСП осуществляется на основании Договора, заключенного Оператором ЭДС с Клиентом, а также договоров, заключенных между операторами по переводу денежных средств и Оператором ЭДС.

4.2. Договор ЭСП определяет обязательства Оператора ЭДС и Клиента, а также порядок взаимодействия и расчетов при осуществлении операций. Условия договора доводятся до Клиента путем размещения его на веб-Сайте Оператора ЭДС.

4.3. До заключения договора ЭСП с Клиентом - физическим лицом Оператор ЭДС обязан предоставить ему следующую информацию:

- о наименовании и месте нахождения Оператора ЭДС, о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- об условиях использования ЭСП, в том числе в автономном режиме;
- о способах и местах осуществления перевода ЭДС;
- о способах и местах предоставления денежных средств клиентом - физическим лицом Оператору ЭДС;
- о размере и порядке взимания Оператором ЭДС вознаграждения с физического лица в случае взимания вознаграждения;
- о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Оператором ЭДС.

4.4. До заключения договора о предоставлении права пользования КЭСП с Оператором ЭДС Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, обязан представить Оператору ЭДС следующие документы:

- Согласие на обработку персональных данных, по форме, установленной Оператором ЭДС.

4.5. Заключение договора о предоставлении права пользования КЭСП с Клиентом – индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, осуществляется при личном обращении к Оператору ЭДС:

- индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
- представителя, действующего на основании доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке и заверенной нотариально.
- Заключение договора о предоставлении права пользования КЭСП с Клиентом – юридическим лицом осуществляется при личном обращении к Оператору ЭДС:
- руководителя юридического лица;
- представителя, действующего на основании доверенности от имени юридического лица, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

4.6. Оператор ЭДС не предоставляет право пользования КЭСП в следующих случаях:

- при наличии действующих решений налогового органа о приостановлении операций по банковским счетам Клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, открытым не только у Оператора ЭДС, но и в других кредитных организациях (в том числе закрытым на момент заключения договора о предоставлении права пользования КЭСП, по которым не получены документы об отмене решения о приостановлении операций), информация по которым размещена на сайте ФНС России;
- при наличии у Оператора ЭДС решения таможенных органов о приостановлении операций по банковским счетам Клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
- если в отношении Клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеется информация об участии в экстремистской деятельности, полученная в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- отсутствие открытого расчетного банковского счета у Оператора ЭДС.

4.7. Заключение Договора о предоставлении права пользования КЭСП производится только в том случае, если Оператором ЭДС получены все предусмотренные настоящими Правилами документы, а также проведена Идентификация Клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для проведения идентификации в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в целях получения возможности использования КЭСП Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой предоставляет Оператору документы и сведения, указанные в п. 4.4 настоящих Правил.

4.8. Оператор ЭДС обязан сообщить о предоставлении Клиенту - юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, права (прекращении права) использовать КЭСП в налоговый орган по месту их учета. Срок и порядок передачи соответствующих сообщений регламентируется действующим законодательством Российской Федерации.

4.9. Клиент передает Оператору ЭДС Распоряжения о переводе ЭДС, с использованием ЭСП. Распоряжение Клиента, передаваемое с использованием ЭСП, должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (далее - реквизиты перевода). Перечень реквизитов перевода устанавливаются нормативными актами Банка России, за исключением перечня реквизитов перевода, необходимых для учета поступлений платежей, являющихся источниками формирования доходов, бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями, а также за исключением формы распоряжения Клиента - физического лица для осуществления указанных платежей, и договором, заключенным Оператором с Клиентом или между операторами по переводу денежных средств. Перечень реквизитов

перевода, необходимых для учета поступления платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономным и учреждениями, а также форма распоряжения Клиента - физического лица для осуществления указанных платежей устанавливается Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

Распоряжение Клиента о переводе ЭДС передается, принимается к исполнению, исполняется и хранится в электронном виде, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, или Договором, заключенным Оператором ЭДС с Клиентом или между операторами электронных денежных средств.

4.10. До заключения с Клиентом Договора об использовании ЭСП Оператор ЭДС информирует Клиента об условиях использования ЭСП, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования ЭСП.

4.11. В случае, если в отношении Клиента – физического лица не была проведена процедура Идентификации, либо была проведена процедура упрощенной Идентификации, Оператор ЭДС предоставляет Клиенту ЭСП, являющееся неперсонифицированным ЭСП.

В случае, если в отношении Клиента – физического лица была проведена процедура Идентификации, Оператор ЭДС предоставляет Клиенту ЭСП, являющееся персонифицированным ЭСП.

Оператор ЭДС предоставляет корпоративное ЭСП Клиенту - юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

4.12. Проведение идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в целях получения права использования, персонифицированного ЭСП осуществляется в следующем порядке:

- Личная явка в любой из офисов Оператора ЭДС (уполномоченного Оператором ЭДС лица) с предъявлением удостоверяющего личность документа и подписанием заявления на проведение Идентификации по установленной Оператором форме.
- Обеспечение получения Оператором ЭДС собственноручно подписанного заявления на Идентификацию, подлинность подписи физического лица, под которым, должна быть удостоверена нотариально, а также нотариально заверенных копий документов, удостоверяющих личность, и иных документов, необходимых для проведения идентификации.
- Иные способы, не запрещенные законодательством и предусмотренные Правилами внутреннего контроля Оператора ЭДС в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.13. Заключение договора ЭСП и предоставление Клиенту – физическому лицу доступа к ЭСП осуществляется в следующем порядке:

- Клиент вводит свои регистрационные данные на веб-Сайте Оператора ЭДС в разделе «Регистрация», для регистрации Оператором Реквизитов доступа, а именно, логина и пароля для доступа к ЭСП Клиента.

- Для подтверждения принятия условий договора ЭСП, Клиент направляет Оператору ЭДС уведомление о своей согласии посредством установки «Признака» рядом с надписью - «Я принимаю условия оферты».
- На электронную почту или мобильный телефон Клиента, указанную при регистрации, высылаются регистрационное письмо или SMS от Оператора ЭДС, в котором находится информация об активации и завершении регистрации.
- Платежный пароль (произвольная комбинация цифр, с помощью которых происходит подтверждение любой операции с использованием ЭСП) устанавливается Клиентом самостоятельно либо генерируется Оператором ЭДС (по желанию Клиента).
- При успешной активации Оператор ЭДС добавляет в базу данных (реестр записей ЭСП) запись об ЭСП и его уникальных Реквизитах доступа, и Клиенту предоставляется ЭСП.
- Войдя в систему Оператора ЭДС с помощью Реквизитов доступа, Клиент узнает номер своего ЭСП и может проводить операции с его использованием.

4.14. Оператор вправе отказать Клиенту- физическому лицу в заключение договора об использовании ЭСП если:

- Оператору ЭДС известны случаи нарушения Клиентом – физическим лицом условий договора с Оператором ЭДС;
- Клиент – физическое лицо совершает регистрацию с использованием скомпрометированных персональных данных;
- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и Договором.

4.15. Заключение договора ЭСП и предоставление Клиенту - юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, доступа к ЭСП осуществляется в следующем порядке:

- После заключения договора, Клиент вводит данные на веб-Сайте Оператора ЭДС в разделе «Регистрация» для регистрации Оператором ЭДС Реквизитов доступа, а именно, логина и пароля для доступа к ЭСП Клиента.
- На электронную почту или мобильный телефон Клиента, указанную в договоре ЭСП, высылаются регистрационное письмо или SMS от Оператора, в котором находится информация об активации и завершении регистрации.
- Платежный пароль (произвольная комбинация цифр, с помощью которых происходит подтверждение любой операции с использованием ЭСП) устанавливается Клиентом самостоятельно либо генерируется Оператором ЭДС (по желанию Клиента)
- При успешной активации Оператор добавляет в базу данных (реестр записей ЭСП) запись об ЭСП и его уникальных Реквизитах доступа, и Клиенту предоставляется ЭСП. Войдя в систему Оператора ЭДС с помощью Реквизитов доступа, Клиент узнает номер своего ЭСП и может проводить операции с его использованием.

4.16. Клиент - физическое лицо может предоставить денежные средства Оператору ЭДС для увеличения остатка ЭДС на своем ЭСП с использованием своего банковского счета, открытого у иной кредитной организации, либо без использования банковского счета, а также за счет денежных средств, предоставляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями Оператору ЭДС в пользу такого клиента -

физического лица, если Договором между Оператором и Клиентом - физическим лицом предусмотрена такая возможность.

Предоставление Клиентом - физическим лицом наличных денежных средств может производиться через БПА привлечённого Оператором ЭДС, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов.

Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляет денежные средства Оператору ЭДС для увеличения остатка ЭДС на своем ЭСП только с использованием своего банковского счета, открытого у Оператора ЭДС или в иной кредитной организации.

4.17. Оператор ЭДС не осуществляет увеличение остатка ЭДС на ЭСП Клиента – физического лица на сумму перевода денежных средств, если в результате такого перевода будут превышены суммы максимального остатка ЭДС на ЭСП Клиента – физического лица, установленные законодательством Российской Федерации.

Оператор ЭДС осуществляет учет сумм денежных средств, предоставленных Клиентом – физическим лицом Оператору, для увеличения остатка ЭДС на ЭСП Клиента и осуществляет увеличение остатка ЭДС на ЭСП Клиента на основании Распоряжения, составленного Оператором ЭДС от своего имени в соответствии с заранее данным акцептом Клиента при заключении Договора ЭСП по мере уменьшения остатка ЭДС на ЭСП Клиента – физического лица.

4.18. Перевод ЭДС осуществляется на основании Распоряжений Клиентов плательщиков в пользу получателей и может осуществляться между плательщиками и получателями средств, являющимися Клиентами – физическими лицами и Клиентами – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями Оператора ЭДС или другого оператора по переводу электронных денежных средств, при условии наличия у такого оператора необходимых договорных отношений с Оператором ЭДС.

Оператор ЭДС при приеме от Клиента Распоряжения на перевод, осуществляет проверку права Клиента на пользование ЭСП на основании Аутентификации Клиента с использованием Авторизационных данных.

Перевод ЭДС осуществляется путем одновременного принятия Оператором ЭДС Распоряжения Клиента, уменьшения Оператором ЭДС остатка ЭДС на ЭСП плательщика и увеличения остатка ЭДС на ЭСП получателя на сумму перевода ЭДС.

Оператор ЭДС не принимает Распоряжение Клиента к исполнению и не осуществляет перевод ЭДС:

- При недостаточности ЭДС плательщика для осуществления перевода;
- Если в результате такого перевода будут превышены суммы максимального Остатка ЭСП Клиента получателя.
- Если получатель ЭДС в силу законодательных ограничений и (или) на основании Договора не может являться получателем ЭДС.

Оператор ЭДС после исполнения Распоряжения Клиента об осуществлении перевода ЭДС направляет Клиенту подтверждение об исполнении или отказе исполнения указанного Распоряжения.

4.19. На переводы ЭДС в иностранной валюте между резидентами, на переводы ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на переводы ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и валютного контроля.

4.20. При переводе ЭДС Клиент - физическое лицо может выступать плательщиком в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также при условии использования клиентом - физическим лицом персонифицированного ЭСП, либо при условии использования Клиентом - физическим лицом неперсонифицированного ЭСП при условии проведения Упрощенной Идентификации указанного физического лица, вправе переводить денежные средства другому физическому лицу - получателю денежных средств (электронных денежных средств).

4.21. При переводе ЭДС Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель может выступать получателем, а также плательщиком, если получателем средств является Клиент - физическое лицо, использующее персонифицированное ЭСП, либо при условии использования Клиентом - физическим лицом неперсонифицированного ЭСП, при условии проведения Упрощенной Идентификации указанного физического лица, либо Клиент использует КЭСП.

4.22. Перевод электронных денежных средств осуществляется с проведением Идентификации Клиента, Упрощенной Идентификации клиента - физического лица или без проведения идентификации в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

4.22.1. В случае проведения Оператором ЭДС 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», использование ЭСП осуществляется Клиентом - физическим лицом при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 600 (Шестьсот тысяч) рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России. Указанное электронное средство платежа является персонифицированным.

4.22.2. В случае не проведения Оператором ЭДС 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», использование ЭСП осуществляется Клиентом - физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 (Пятнадцать тысяч) рублей. Общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного ЭСП не может превышать 40 (Сорок тысяч) рублей в течение календарного месяца.

В случае проведения Оператором ЭДС Упрощенной 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" использование неперсонифицированного ЭСП может осуществляться, с учетом положений заключенного Договора, Клиентом - физическим лицом для перевода ЭДС в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также для осуществления перевода ЭДС другому физическому лицу, либо для получения переводимых ЭДС от другого физического лица, юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, при условии, что Остаток ЭДС в любой момент не превышает 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием такого неперсонифицированного ЭСП не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

4.22.3. Использование ЭДС Клиентом - юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем осуществляется с проведением его Идентификации Оператором ЭДС в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Указанное ЭСП является корпоративным. Использование КЭСП осуществляется при условии, что остаток электронных денежных средств не превышает 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России, на конец рабочего дня Оператора ЭДС.

В случае превышения указанной суммы Оператор ЭДС обязан осуществить зачисление или перевод денежных средств в размере превышения на Банковский счет Клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя без его распоряжения.

4.23. Оператор ЭДС не осуществляет перевод ЭДС, если в результате такого перевода будут превышены суммы, указанные в пунктах 4.22.1-4.22.2. настоящих Правил.

4.24. Переводы ЭДС с использованием персонифицированных ЭСП, КЭСП могут быть приостановлены в порядке и случаях, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

4.25. При переводе ЭДС с использованием персонифицированных ЭСП и КЭСП на остаток ЭДС может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

4.26. Помимо осуществления перевода ЭДС, денежные средства, учитываемые Оператором ЭДС в качестве остатка (его части) ЭДС Клиента - физического лица, использующего Неперсонифицированное ЭСП, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо на банковские счета физических лиц в случае, если указанный Клиент – физическое лицо прошел процедуру Упрощенной Идентификации, или направлены на исполнение обязательств Клиента - физического лица перед Оператором ЭДС.

4.27. Помимо осуществления перевода ЭДС, денежные средства, учитываемые Оператором ЭДС в качестве остатка (его части) ЭДС Клиента - физического лица, использующего персонифицированное ЭСП, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет, направлены на исполнение обязательств Клиента - физического лица перед Оператором ЭДС, переведены без открытия банковского счета.

4.28. Помимо осуществления перевода ЭДС остаток (часть остатка) ЭДС Клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя может быть по его распоряжению переведен только на его банковский счет, открытый у Оператора ЭДС, либо в иной кредитной организации.

4.29. При автономном режиме использования ЭСП плательщиком - физическим лицом и получателем средств - юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, действия по переводу ЭДС осуществляются одновременно. При этом происходит временной разрыв между распоряжением Клиента, уменьшением остатка ЭДС Плательщика и увеличением остатка ЭДС Получателя средств на сумму перевода ЭДС.

В таком случае получатель средств обязан ежедневно передавать информацию о совершенных операциях Оператору ЭДС для ее учета, не позднее окончания рабочего дня Оператора ЭДС.

В случае автономного режима использования ЭСП Оператор ЭДС направляет плательщику и в случае, предусмотренном договором, получателю средств, подтверждения об осуществлении перевода ЭДС после учета Оператором ЭДС информации, полученной от получателя средств.

В случае автономного режима использования ЭСП перевод ЭДС становится Безотзывным в момент использования Клиентом ЭСП и окончательным после учета Оператором ЭДС

информации, полученной о переводе от получателя. В случае автономного режима использования ЭСП, денежное обязательство плательщика, перед получателем средств, прекращается в момент наступления Безотзывности перевода ЭДС.

4.30. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено Оператором ЭДС на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Оператора ЭДС при нарушении Клиентом порядка использования ЭСП в соответствии с договором.

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

4.32. В случае утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, Клиент обязан направить уведомление Оператору ЭДС незамедлительно, после обнаружения факта утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Оператора ЭДС уведомления о совершенной операции.

4.33. Оператор ЭДС обязан возместить Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента, в случае совершения ее после получения Оператором ЭДС уведомления Клиента об обнаружении факта утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента. Возмещению подлежит сумма операции, совершенная после получения Оператором ЭДС уведомления от Клиента. Оператор ЭДС обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия Клиента, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования ЭСП, что повлекло совершение операции без согласия Клиента - физического лица.

При этом в случае, если Оператор ЭДС исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции и Клиент не направил Оператору ЭДС уведомление об обнаружении факта утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, Оператор ЭДС не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.

4.34. В случае использования Клиентом неперсонифицированного ЭСП сумма операции, совершенная без согласия Клиента, возмещению не подлежит.

5. Порядок деятельности Оператора ЭДС при привлечении банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга

5.1. Оператор ЭДС вправе на основании договора привлекать БПА:

- 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;
- для обеспечения предоставления Клиентам ЭСП и (или) обеспечения возможности использования указанных ЭСП в соответствии с условиями, установленными Оператором ЭДС;
- для проведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, идентификации или упрощенной идентификации Клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе ЭДС, предоставления указанному Клиенту - физическому лицу ЭСП.

- В случае проведения БПА идентификации или упрощенной идентификации Клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе ЭДС, предоставления указанному Клиенту - физическому лицу ЭСП., в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, должно обеспечиваться соблюдение следующих требований:
- наличие в штате БПА сотрудника, ответственного за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики у физических лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа БПА, главного бухгалтера БПА (при наличии) и сотрудника БПА, ответственного за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.2. БПА, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором с Оператором ЭДС, вправе привлекать БПСА на основании заключаемого с ним договора. При таком привлечении соответствующие полномочия Банковского платежного субагента не требуют нотариального удостоверения.

О привлечении БПСА, БПА обязан уведомить Оператора ЭДС, о привлечении БПСА, с обязательным предоставлением копии договора и перечнем всех мест осуществления операций БПСА.

5.3. Привлечение Оператором ЭДС БПА может осуществляться при одновременном соблюдении следующих требований:

- осуществлении указанной в пункте 5.1. настоящих Правил деятельности (ее части) (далее - операции БПА) от имени Оператора ЭДС;
- проведении БПА в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, идентификации или упрощенной идентификации Клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе ЭДС, предоставления указанному Клиенту - физическому лицу ЭСП;
- использовании БПА специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств;
- обеспечении возможности получения Оператором ЭДС информации о каждой операции приема (выдачи) наличных денежных средств;
- применении БПА контрольно-кассовой техники, подтверждении принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники;
- предоставлении БПА физическим лицам информации, предусмотренной пунктом 5.6. настоящих Правил;

5.4. Привлечение БПА Банковского платежного субагента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих требований:

- осуществлении операции БПСА от имени Оператора ЭДС;
- осуществлении операций БПСА, не требующих проведения процедуры идентификации (упрощенной идентификации) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- запрете для БПСА на привлечение других лиц к осуществлению операций БПСА;
- использовании БПСА специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств;
- обеспечении возможности получения Оператором ЭДС информации о каждой операции приема (выдачи) наличных денежных средств;
- применении БПСА контрольно-кассовой техники, подтверждении принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники;
- предоставлении БПСА физическим лицам информации, предусмотренной пунктом 5.6. настоящих Правил;

5.5. По специальному банковскому счету БПА (БПСА) могут осуществляться следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета БПА (БПСА);
- списание денежных средств в пользу Оператора ЭДС, включая вознаграждение;
- списание денежных средств на банковские счета;
- операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

Осуществление иных операций по специальному банковскому счету не допускается.

5.6. При привлечении БПА (БПСА) в каждом месте осуществления операций БПА (БПСА) до начала осуществления каждой операции физическим лицам должна предоставляться следующая информация:

- адрес места осуществления операций БПА (БПСА);
- наименование и место нахождения Оператора ЭДС и БПА (БПСА), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номер лицензии Оператора ЭДС на осуществление банковских операций;
- реквизиты договора между Оператором ЭДС и БПА, а также реквизиты договора между БПА и Банковским платежным субагентом в случае его привлечения;
- размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей, в том числе вознаграждение БПА (БПСА) в случае его взимания;

- способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- номера телефонов Оператора ЭДС, БПА и БПСА.

5.7. При использовании БПА (БПСА) платежного терминала или банкомата информация, предусмотренная пунктом 5.6. настоящих Правил, должна предоставляться физическим лицам в автоматическом режиме.

5.8. Договором БПА с Оператором ЭДС может быть предусмотрено взимание с физических лиц вознаграждения. БПСА вправе взимать с клиентов вознаграждение, если это предусмотрено договором с БПА и договором БПА с Оператором ЭДС.

5.9. Оператор ЭДС вправе на основании договора привлекать платежного агрегатора, признаваемого БПА, для осуществления деятельности указанной в пункте 5.10. Правил (далее - операции платежного агрегатора), а также для проведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми заключаются договоры о приеме ЭСП и (или) об участии в переводе денежных средств.

5.10. В соответствии с заключенными договорами о приеме ЭСП и (или) об участии в переводе денежных средств БПА привлеченный для осуществления операций платежного агрегатора вправе:

- проводить идентификацию клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, указанных в пункте 5.9. Правил, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- В случае проведения БПА идентификации клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма должно обеспечиваться соблюдение следующих требований:
- наличие в штате БПА сотрудника, ответственного за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики у физических лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа БПА, главного бухгалтера БПА (при наличии) и сотрудника БПА, ответственного за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- предоставлять юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям программные средства и (или) технические устройства, обеспечивающие прием ЭСП;
- соблюдение банковским платежным агентом установленных Банком России требований к защите информации при осуществлении переводов денежных средств;
- предоставление БПА Оператору ЭДС информации об операциях с использованием ЭСП, совершенных в пользу юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей, с которыми БПА заключены договоры о приеме ЭСП и (или) об участии в переводе денежных средств;

- запрет на передачу БПА информации о любой операции с использованием ЭСП, совершенной с использованием предоставленных БПА программных средств и (или) технических устройств, обеспечивающих прием ЭСП, на территорию иностранного государства или предоставление доступа к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев осуществления трансграничного перевода денежных средств.
- участвовать в переводе денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по операциям с использованием ЭСП. В случае привлечения БПА для осуществления операций платежного агрегатора, предусматривающих участие в переводе денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по операциям с использованием ЭСП, должно обеспечиваться зачисление указанных денежных средств на отдельный специальный банковский счет, открытый БПА у привлечшего его Оператора ЭДС.

По специальному банковскому счету могут осуществляться только следующие операции:

- зачисление денежных средств, переводимых по операциям с использованием электронных средств платежа в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми банковским платежным агентом заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств;
- зачисление денежных средств, возвращаемых плательщикам в случае отмены операций с использованием электронных средств платежа;
- списание денежных средств на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми банковским платежным агентом заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств;
- списание сумм вознаграждения банковского платежного агента;
- списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение.

Осуществление иных операций, помимо вышеуказанных, по специальному банковскому счету не допускается. По долгам БПА не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на его специальном банковском счете, а также не могут быть приостановлены операции по указанному специальному банковскому счету. На денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете не может быть обращено взыскание по обязательствам БПА.

5.11. Привлечение Оператором ЭДС БПА для осуществления операций платежного агрегатора может осуществляться при одновременном соблюдении следующих условий:

- осуществлении БПА деятельности в форме юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- заключении БПА договоров о приеме ЭСП и (или) об участии в переводе денежных средств с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями от имени Оператора ЭДС и на определенных им условиях. Условия таких договоров могут быть определены Оператором ЭДС в стандартной форме, содержащей правила, которые могут быть приняты юридическими лицами и индивидуальными

предпринимателями не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом;

- предоставлении БПА Оператору ЭДС сведений о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, с которыми заключены договоры о приеме ЭСП и (или) об участии в переводе денежных средств, в порядке, установленном договором между Оператором ЭДС и БПА;
- предоставлении БПА Оператору ЭДС информации, необходимой для урегулирования споров, связанных с использованием ЭСП;
- предоставлении БПА неограниченному кругу лиц в каждом месте осуществления операций платежного агрегатора до начала осуществления таких операций следующей информации:
- наименование и место нахождения Оператора ЭДС и БПА, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номер лицензии Оператора ЭДС на осуществление банковских операций;
- реквизиты договора между Оператором ЭДС и БПА, на основании которого осуществляются операции платежного агрегатора;
- способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- номера телефонов Оператора ЭДС, БПА.

5.12. Обязанности Оператора ЭДС в области привлечения БПА (субагентов):

- Вести перечень БПА (субагентов), в котором указываются адреса всех мест осуществления операций БПА (субагентов) по каждому БПА (субагенту);
- по запросу физических лиц предоставлять перечень БПА (субагентов);
- предоставлять перечень БПА (субагентов) налоговым органам по их запросу;
- осуществлять контроль за соблюдением БПА условий его привлечения, установленных настоящими Правилами и договором между Оператором ЭДС и БПА, а также законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.13. Оператор ЭДС имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договор с БПА в случае несоблюдения последним условий его привлечения, требований настоящих Правил и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.14. В договоре с БПА должны быть условия, обязывающие БПА осуществлять контроль за соблюдением БПСА условий его привлечения, и требований, установленных настоящей главой и договором между БПА и БПСА.

Несоблюдение БПСА условий его привлечения и требований настоящей главы является основанием для одностороннего отказа БПА от исполнения договора с таким БПСА, в том числе по требованию Оператора ЭДС.

5.15. Порядок осуществления контроля Оператором ЭДС за деятельностью БПА устанавливается нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и договором между Оператором ЭДС и БПА.

5.16. Порядок осуществления контроля БПА за деятельностью БПСА устанавливается договором между Оператором ЭДС и БПА, договором между БПА и БПСА, а также настоящими Правилами.

5.17. Формы контроля Оператора за деятельностью БПА:

- получение отчетов от БПА;
- проведение плановых и внеплановых проверок;
- иные формы контроля.

5.18. Оператор ЭДС проводит документальное фиксирование результатов контроля, а также проводить мониторинг устранения выявленных нарушений.

5.19. Оператор ЭДС привлекает организации, оказывающие операционные и клиринговые услуги, а также иных юридических лиц. на основании договора об оказании соответствующего вида услуг, либо договора, совмещающего данные виды деятельности.

5.20. На основании договора об оказании операционных услуг организации, оказывающие операционные услуги обязан обеспечить обмен электронными сообщениями между Оператором ЭДС и Клиентами, а также иными участниками расчетов.

5.21. Договором об оказании операционных услуг может быть предусмотрена ответственность за реальный ущерб, причиненный Оператору ЭДС вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг. Ответственность за реальный ущерб может быть ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.

5.22. В случае, если договором об оказании операционных услуг предусмотрена обязанность обеспечить гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг в течение определенного времени, договором должна быть установлена ответственность за реальный ущерб и выплата неустойки.

5.23. В соответствии с договором об оказании услуг платежного клиринга, заключаемым с Оператором ЭДС, организация, оказывающая клиринговые услуги обязуется передавать Оператору ЭДС от имени Участников системы, подлежащие исполнению Распоряжения.

5.24. Договором об оказании услуг платежного клиринга может быть предусмотрена ответственность, ограниченная размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга.

5.25. Оператор ЭДС для оказания операционных и клиринговых услуг вправе привлекать в том числе операторов информационного обмена, поставщиков платежных приложений и иных лиц отвечая перед Клиентом за их деятельность, причинившую реальный ущерб Клиенту согласно заключенному с Клиентом Договору.

5.26. Оператор ЭДС вправе привлекать поставщика платежного приложения при условии обеспечения поставщиком платежного приложения соответствия платежного приложения требованиям, установленным Банком России Банк России в том числе право установить требования об обеспечении поставщиком платежного приложения возможности Клиентам Оператора ЭДС использовать национальные платежные инструменты с применением платежного приложения, если условия его применения предусматривают использование платежных карт, а также при условии обеспечения поставщиком платежного приложения соответствия платежного приложения установленным Банком России требованиям к защите информации при осуществлении переводов денежных средств.

5.27. Оператор ЭДС в случае привлечения поставщика платежного приложения:

- Предоставляет Клиенту информацию о наименовании, месте нахождения поставщика платежного приложения, об условиях использования Клиентом ЭСП с применением платежного приложения, в том числе путем размещения указанной информации на своем официальном сайте в информационно-

телекоммуникационной сети "Интернет", не позднее дня, с которого у Клиента возникает возможность использования ЭСП с применением платежного приложения;

- включает условия использования Клиентом ЭСП с применением платежного приложения в заключаемый с Клиентом Договор, включая любые ограничения применения платежного приложения, случаи приостановления или прекращения применения платежного приложения;
- подтверждает Клиенту в порядке, предусмотренном Договором, возможность использования, предоставленного Клиенту ЭСП с применением платежного приложения до начала такого использования;
- информирует Клиента в соответствии с Договором об изменении размера и (или) порядка взимания с него вознаграждения за применение платежного приложения в случае, если условия использования ЭСП с применением платежного приложения предусматривают взимание такого вознаграждения.

6. Порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС

6.1. Оператор ЭДС всеми доступными средствами и способами обязуется предоставлять доступ Клиентам к ЭСП при выполнении Клиентом условий настоящих Правил и заключаемых Договоров ЭСП.

6.2. Оператор ЭДС принимает необходимые меры для обеспечения бесперебойности перевода ЭДС, осуществляемого путем одновременного принятия Оператором ЭДС Распоряжения Клиента, уменьшения им остатка ЭДС плательщика и увеличения им остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС.

6.3. Оператор ЭДС принимает необходимые меры для осуществления перевода ЭДС после принятия Распоряжения Клиента.

6.4. Оператор ЭДС принимает необходимые меры для направления Клиенту подтверждения об исполнении Распоряжения Клиента об осуществлении перевода ЭДС:

- проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах ЭДС, осуществляемых путем уменьшения остатка ЭДС плательщика и увеличения остатка денежных средств получателя средств на сумму перевода ЭДС;
- в соответствии с внутренними правилами осуществляет меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, в том числе организаций оказывающих операционные и клиринговые услуги, 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, разрабатывает и реализует меры 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 указанных недостатков принимает меры по их устранению.

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

7.1. Оператор ЭДС рассматривает в установленном порядке:

- письменное требование Клиента к Оператору ЭДС об уплате долга, возмещении убытков, уплате штрафа, устранения недостатков по выполненной операции, исполненному Распоряжению, или оказанной услуге (далее – Претензия).
- письменное обращение Клиента к Оператору ЭДС, основанием которого является предполагаемое Клиентом нарушение его прав и охраняемых законом интересов в процессе осуществления Оператором ЭДС своей деятельности (далее – Жалоба).
- любое иное письменное обращение Клиента к Оператору ЭДС, которое не подпадает под признаки Претензии или Жалобы (далее – Запрос).

7.2. При возникновении жалоб и запросов у Клиентов к Оператору ЭДС, связанных с правильностью, качеством и/или сроками обслуживания, с взаиморасчетами Клиентов и Оператора ЭДС, а также иных запросов или жалоб, клиенты могут предъявлять свои обращения:

- в письменной форме путем передачи Оператору ЭДС лично;
- направления Оператору ЭДС посредством почтовой/курьерской связи или в электронном виде путем направления его по электронной почте или передаче обращения через Личный кабинет Клиента, либо с использованием средств связи, предусмотренных Договором и (или) действующим законодательством и позволяющих установить, что претензия исходит от Клиента.

7.3. Для оперативного урегулирования возникших разногласий и спорных ситуаций обращения по исполненным операциям принимаются Оператором ЭДС в течение 10 календарных дней с даты исполнения операции.

Оператор ЭДС, получив Обращение, предпринимает все меры по скорейшему выявлению и устранению (в случае наличия) всех допущенных недостатков и ошибок.

7.4. Письменные обращения оформляются Клиентом в произвольной форме и подписываются Клиентом или его уполномоченным представителем.

Обращения должны содержать указание на существо претензии, жалобы или запроса Клиента; его имя, фамилию и отчество (или полное наименование юридического лица); реквизиты документа, удостоверяющего личность (для физического лица), адрес для ответа; доказательства, подтверждающие требования, со ссылкой на соответствующие нормы действующего законодательства РФ и пункты договора; а также перечень прилагаемых к претензии документов и иные сведения и документы, необходимые для разрешения спора.

7.5. Отказ в приеме обращений не допускается. Также не допускается мораторий (временное ограничение) на прием и (или) рассмотрение обращений (претензий, жалоб и запросов).

7.6. Обращения, не содержащие сведений о наименовании (фамилии, имени, отчества) или месте нахождения (адресе) обратившегося лица, признаются анонимными и не рассматриваются. Также не рассматривается обращение, если:

- обращение не является претензией, жалобой или запросом в соответствии с терминами, установленными настоящим Порядком;
- в обращении не содержится обязательная информация, указанная в п. 7.4 настоящих Правил;

- текст Обращения содержит ненормативную лексику, фразы и выражения, порочащие честь и достоинство Оператора ЭДС и/или его работников, или сообщения, содержащие информацию провокационного характера;
- наименование Клиента/представителя Клиента (фамилия, имя, отчество физического лица / наименование юридического лица) указаны в обращении неразборчиво или содержание обращения не позволяет однозначно идентифицировать лицо, подавшее обращение;
- обращение носит рекламный характер, или иной характер, не связанный с работой Оператора ЭДС;
- обращение поступило от лица, не связанного с Оператором ЭДС и его Клиентами;
- передача обращения была осуществлена через третье лицо, не являющееся представителем Клиента;
- обращение поступило на личный адрес электронной почты сотрудника Оператора ЭДС.

7.7. Прием обращений Клиентов производится в течение всего рабочего дня Оператора ЭДС.

7.8. Обращения подлежат обязательной регистрации в соответствии с порядком делопроизводства, принятым у Оператора ЭДС.

7.9. После регистрации Обращение передается, в соответствии с утвержденным порядком делопроизводства, на рассмотрение непосредственному исполнителю, который готовит ответ (далее уполномоченный сотрудник Оператора ЭДС).

7.10. Направление Клиенту ответа на поступившее обращение производится по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в обращении Клиента, вручается лично в руки при явке Клиента к Оператору ЭДС или направляется для передачи ответа через Личный кабинет Клиента.

7.11. Уполномоченный сотрудник Оператора ЭДС рассматривает обращение Клиента в срок, не превышающий 30 (Тридцать) дней с даты поступления обращения Клиента и дает письменный мотивированный ответ. На обращение Клиента, связанные с осуществлением трансграничного перевода денежных средств, Оператор ЭДС рассматривает обращение Клиента в срок не превышающий 60 (Шестьдесят) дней с даты поступления Обращения ЭДС.

7.12. Обращения могут быть оставлены без рассмотрения, если повторное Обращение не содержит новых данных, а все изложенные в нем доводы ранее полно и объективно рассматривались, и заявителю был дан ответ. Одновременно заявителю направляется через Личный кабинет уведомление об оставлении обращения без рассмотрения со ссылкой на данный ранее ответ.

7.13. Письменный ответ заявителю о результатах рассмотрения Обращения должен содержать мотивированный ответ на каждый изложенный заявителем довод.

7.14. Ответ на обращение подписывает уполномоченный сотрудник Оператора ЭДС.

7.15. В случае невозможности досудебного урегулирования претензий и споров, все вопросы разрешаются в порядке, установленном Договором, заключенным с Клиентом, и законодательством Российской Федерации.

8. Порядок обмена информацией при осуществлении переводов ЭДС, и способах информирования Клиента о совершенных операциях с использованием ЭСП

8.1. В целях исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Оператор ЭДС осуществляет информирование Клиента о совершенных операциях посредством направления уведомлений любым из способов:

8.1.1. Путем отправки SMS-сообщения на указанный(-ые) Клиентом номер(-а) мобильного(-ых) телефон(-ов).

Обязанность Оператора по информированию Клиента считается исполненной Оператором ЭДС при направлении SMS-сообщения о совершенной операции на номер(-а) мобильного(-ых) телефона(-ов), указанный(-ые) Клиентом. Уведомление считается полученным Клиентом по истечении 30 (Тридцати) минут с момента отправки Оператором ЭДС SMS-сообщения.

8.1.2. Путем отправки сообщения на указанный Клиентом адрес электронной почты.

Обязанность Оператора ЭДС по информированию Клиента считается исполненной Оператором ЭДС при направлении сообщения электронной почты о совершенной операции на адрес электронной почты, указанный Клиентом. Уведомление считается полученным Клиентом по истечении 30 (Тридцати) минут с момента отправки Оператором ЭДС сообщения электронной почты.

8.1.3. Путем изменения статуса, соответствующего ЭД в Личном кабинете Клиента в Системе Оператора ЭДС. Присвоение ЭД в Личном кабинете Клиента в Системе Оператора ЭДС статуса «На обработке» подтверждает получение Оператором ЭДС Распоряжения Клиента. Присвоение ЭД в Личном кабинете Клиента в Системе Оператора ЭДС статуса «На обработке» / «На исполнении» подтверждает прием Оператором ЭДС Распоряжения Клиента к исполнению. Присвоение ЭД статуса «Исполнено» подтверждает исполнение Оператором ЭДС Распоряжения Клиента. Присвоение ЭД статуса «Ошибка» (с указанием кода) подтверждает аннулирование Оператором ЭДС Распоряжения Клиента.

Обязанность Оператора ЭДС по информированию Клиента считается исполненной Оператором ЭДС при изменении статуса ЭД в Системе Оператора ЭДС. Уведомление считается полученным Клиентом по истечении 15 (Пятнадцати) минут с момента изменения статуса ЭД в Системе Оператора ЭДС.

8.2. Оператор ЭДС обязан проинформировать Клиента о совершенных операциях с использованием ЭСП незамедлительно, но не позднее, чем через 24 (Двадцать четыре) часа после совершения соответствующей операции.

8.3. Способы информирования, указанные в п. 8.1.1, 8.1.2, 8.1.3. применяются Оператором ЭДС для информирования Клиента об:

- исполнении Оператором ЭДС Распоряжения на осуществление перевода денежных средств (в том числе ЭДС);
- аннулировании Оператором ЭДС Распоряжения на осуществление перевода денежных средств (в том числе электронных денежных средств).

8.4. Получение уведомления считается подтвержденным Клиентом в случае отсутствия сообщений от Клиента о неполучении уведомления в срок не позднее 2 (Двух) часов после совершения операции.

8.5. При информировании Клиента путем отправки SMS-сообщений и/или сообщений электронной почты, Оператор ЭДС и Клиент руководствуются приведенными ниже положениями.

8.5.1. Уведомление в виде SMS-сообщения и/или сообщения электронной почты может включать:

- наименование Оператора ЭДС;
- идентификатор ЭСП;
- вид операции;
- дата операции;
- сумма операции;
- валюта операции;
- дополнительная информация о контрагенте;
- идентификатор устройства при его применении для осуществления операции с использованием ЭСП;
- иная информация.

8.5.2. При получении от Клиента информации о номере мобильного телефона и/или адресе электронной почты Оператор ЭДС отправляет Клиенту тестовое SMS-сообщение и/или сообщение электронной почты для проверки правильности указания Клиентом вышеперечисленных сведений. Клиент обязан уведомить Оператора ЭДС при неполучении указанного сообщения по истечении 1 (Одного) рабочего дня. При отсутствии уведомления Клиентом Оператора ЭДС о факте неполучения указанного сообщения по истечении 2 (Двух) рабочих дней после его отправки, указанная Клиентом контактная информация считается достоверной, а услуга информирования оказываемой надлежащим образом.

8.6. Клиент обязан предоставить Оператору ЭДС достоверную информацию для связи с Клиентом.

8.7. Клиент обязан предоставить Оператору ЭДС заявление в случае изменения номера мобильного телефона и/или адреса электронной почты. Все риски, связанные с несвоевременным предоставлением информации об изменении номера мобильного телефона и/или адреса электронной почты, несет Клиент. Обязанность Оператора ЭДС по информированию Клиента считается исполненной надлежащим образом при направлении сообщений на ранее известный номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты, если на дату отправки таких сообщений Оператор ЭДС не получил заявление Клиента об изменении номера мобильного телефона/адреса электронной почты.

8.8. Клиент обязан не реже одного раза в сутки проверять поступающие на номер мобильного телефона SMS-сообщения и/или сообщения электронной почты о совершенной операции, проверять информацию о совершенной операции в Личном кабинете Клиента.

8.9. Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции приема SMS-сообщений на своем мобильном телефоне.

8.10. Клиент обязан самостоятельно и за свой счет поддерживать баланс средств на лицевом счете у оператора мобильной связи, необходимый для обеспечения непрерывности получения SMS-сообщений о совершенных операциях.

8.11. Клиент обязан самостоятельно обеспечить доступность получения SMS-сообщений у своего оператора мобильной связи при нахождении мобильного телефона в междугороднем или международном роуминге.

8.12. В рабочее время Клиент обязан просматривать список ЭД в Системе Оператора ЭДС не реже, чем один раз в час. Просмотр необходимо осуществлять с рабочего места, отличного от рабочего места, с которого производится подписание ЭД.

8.13. Клиент вправе в любой момент изменить номер телефона, на который осуществляется уведомление в виде SMS-сообщения, предоставив Оператору ЭДС обновленную информацию для связи с Клиентом и направления ему уведомлений, установленным Оператором ЭДС способом.

8.14. Оператор ЭДС имеет право проводить работы по техническому обслуживанию программно-аппаратных средств, обеспечивающих отправку сообщений. На период проведения указанных мероприятий отправка сообщений Клиентом может быть временно приостановлена.

8.15. В случае не предоставления Клиентом Оператору ЭДС достоверной информации о номере мобильного телефона и/или адресе электронной почты, Клиент признается не предоставившим надлежащим образом информацию для связи с Клиентом, и Оператор ЭДС вправе заблокировать доступ Клиента к Системе Оператора ЭДС и/или расторгнуть Договор ЭСП с Клиентом.

8.16. В случае если Клиент предоставил неверные сведения о номере мобильного телефона и/или адресе электронной почты для осуществления Оператором ЭДС информирования о совершенных операциях и/или номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты не используется (блокирован/отключен и др.), Оператор ЭДС не несет ответственности за неисполнение обязанности по направлению уведомления Клиенту.

8.17. Оператор ЭДС не несет ответственности в случае неполучения Клиентом SMS-сообщения и/или сообщения электронной почты о совершенной операции, не осуществления просмотра Клиентом в Системе Оператора ЭДС списка ЭД и(или) выписок за текущий и предыдущий день по открытым Операторам ЭДС счетам.

8.18. Клиент согласен на передачу информации, связанной с операциями по его счету, путем отправки SMS-сообщений и/или сообщений электронной почты. Клиент дает свое согласие на передачу информации о номере мобильного телефона и/или адресе электронной почты третьим лицам в целях информирования о совершенных операциях

8.19. Оператор ЭДС, а также привлеченные им к деятельности по осуществлению переводов ЭДС БПА, и организации, оказывающие операционные и клиринговые услуги, производят обмен информацией, необходимой в ходе совершения переводов ЭДС в электронной форме по защищенным каналам связи.

8.20. Оператор ЭДС, а также привлеченные им организации, оказывающие операционные и клиринговые услуги, обеспечивают защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, которая может стать им известной в ходе осуществления деятельности по переводу ЭДС, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

8.21. Информационный обмен с Клиентами при переводе ЭДС осуществляется при помощи веб-интерфейса, который размещен в Личном кабинете Клиента в Системе Оператора ЭДС в сети интернет. Правила использования, указанного веб-интерфейса и другие способы обмена информацией между Оператором ЭДС и Клиентом размещаются в Личном кабинете Клиента.

8.22. Через Личный кабинет Клиента после проверки ЭСП, Клиент может осуществлять следующие действия:

- передавать Распоряжения Клиента;
- проверять Остаток ЭДС Клиента;

- получать выписку по переданным, исполненным и поступившим Распоряжениям Клиента;
- получать и передавать информационные сообщения в рамках работы Системы Оператора ЭДС.

8.23. Оператор ЭДС обеспечивает соблюдение законодательства Российской Федерации о банках и банковской деятельности, о неразглашении конфиденциальной информации и сохранении банковской тайны.

8.24. Оператор ЭДС обеспечивает защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России, согласованными с федеральными органами исполнительной власти.

8.25. Оператор ЭДС обеспечивает защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9. Порядок обработки персональных данных Оператором ЭДС

9.1. В целях соблюдения требований в отношении порядка обработки персональных данных физических лиц, установленных Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», при исполнении своих обязательств по Договору ЭСП Оператор ЭДС осуществляет обработку Персональных данных Клиентов, ставших ему известными в ходе исполнения обязательств по Договору ЭСП.

9.2. В рамках Договора ЭСП под термином «Персональные данные Клиентов» понимается любая из следующей информации: фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество Клиента; реквизиты документа, удостоверяющего личность Клиента; абонентский номер телефона, любая иная информация, позволяющая прямо и/или косвенно установить (определить) физическое лицо.

9.3. Оператор ЭДС осуществляет действия (операции) или совокупность действий (операций) по обработке Персональных данных Клиентов (с использованием средств автоматизации или без использования таких средств): сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение Персональных данных Клиентов.

9.4. Целью обработки Персональных данных Клиентов во всех случаях является исполнение Договора ЭСП, т.е. обработка Персональных данных Клиентов производится в той мере, в которой это разумно необходимо для исполнения Договора ЭСП и обязательств Оператора ЭДС перед Клиентами.

9.5. Оператор ЭДС обязуется соблюдать условия о конфиденциальности Персональных данных Клиентов и обеспечивать безопасность таких данных на уровне не ниже уровня, установленного в Федеральном законе от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

9.6. Оператор ЭДС обязуется обрабатывать Персональные данные Клиента до окончания срока действия Договора ЭСП и/или до наступления одного из следующих событий, в зависимости от того, что наступит ранее:

- получение Оператором ЭДС от Клиента уведомления о необходимости прекращения обработки Персональных данных Клиента;

- достижение Оператором ЭДС цели обработки Персональных данных Клиента или утраты необходимости в достижении такой цели;
- прекращение действия Договора ЭСП по любому основанию.

9.7. Оператор ЭДС обязуется обеспечить блокирование, уточнение или уничтожение Персональных данных Клиента на основании соответствующего запроса (указания) Клиента в сроки, установленные в таком указании и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.8. Оператор ЭДС обязуется немедленно прекратить обработку Персональных данных Клиентов в рамках Договора ЭСП и/или обеспечить прекращение их обработки (если обработка персональных данных осуществляется третьим лицом, действующим по поручению Оператора ЭДС) при наступлении одного из событий, указанных в п. 9.6 настоящих Правил, в зависимости от того, что наступит ранее.

9.9. В случае привлечения третьего лица к исполнению Договора ЭСП, Оператор ЭДС обязуется включить в договор с таким третьим лицом условия и требования по обработке Персональных данных Клиентов, аналогичные условиям и требованиям, указанным в настоящих Правилах, и обеспечить принятие и соблюдение третьими лицами надлежащих правовых, организационных и технических мер для защиты Персональных данных Клиентов.

9.10. Оператор ЭДС и Клиент признают обязательными, при обработке персональных данных в рамках исполнения Договора ЭСП требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом, правил международных платежных систем, правил лиц, оказывающих банковские услуги по проведению расчетов, направленных на осуществление переводов денежных средств, в том числе переводов электронных денежных средств, и/или лиц, оказывающих услуги по приему наличных платежей физических лиц, и/или лиц, передающих данные с целью пополнения физическими лицами ЭСП у Оператора ЭДС.

9.11. Клиент – физическое лицо, заключая договор ЭСП, в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ "О персональных данных", действуя свободно, своей волей и в своем интересе, принимает решение о предоставлении своих персональных данных, и дает согласие Оператору ЭДС, на автоматизированную, а также без использования средств автоматизации обработку его персональных данных, а именно совершение действий, предусмотренных пунктом 3 части первой статьи 3 Федерального закона от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных" (сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, уничтожение), со следующими сведениями, представленными Оператору ЭДС, в том числе:

- Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения;
- Паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа и код подразделения, выдавшего документ) и гражданство;
- Адрес места жительства (по паспорту и фактический) и дата регистрации по месту жительства или места пребывания;

- Сведения об идентификационном номере налогоплательщика;
- Контактная информация (номера телефонов, e-mail);
- Сведения о трудовой деятельности, о семейном, социальном, имущественном положении, доходах и образовании (в случае их предоставления Клиентом).

9.12. Клиент – юридическое лицо, в лице руководителя, заключая Договор, в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ "О персональных данных", действуя свободно, своей волей и в своем интересе, принимает решение о предоставлении своих персональных данных, дает согласие Оператору ЭДС, на автоматизированную, а также без использования средств автоматизации обработку его персональных данных, а именно совершение действий, предусмотренных пунктом 3 части первой статьи 3 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ "О персональных данных" (сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, уничтожение), со следующими сведениями, представленными Оператору ЭДС, в том числе:

- Должность;
- Фамилия, имя, отчество, дата и место рождения;
- Паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа и код подразделения, выдавшего документ) и гражданство;
- Адрес места жительства (по паспорту и фактический) и дата регистрации по месту жительства или места пребывания;
- Сведения об идентификационном номере налогоплательщика;
- Контактная информация (номера телефонов, e-mail);
- Сведения о трудовой деятельности, о семейном, социальном, имущественном положении, доходах и образовании (в случае их предоставления Клиентом).

9.13. Клиент – физическое лицо также дает свое согласие Оператору ЭДС на передачу, в целях осуществления действий, предусмотренных пунктом 9.11 настоящих Правил, его персональных данных юридическим лицам, имеющее договорные отношения с Оператором ЭДС обеспечивающим информационное и технологическое взаимодействие между Участниками Системы, поддержание работы части Системы, предназначенной для оказания Клиенту услуг информационно-технологического обмена, в том числе для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая распоряжения Клиента о переводе в электронном виде и предоставление информации о размере обязательств Оператора ЭДС перед Клиентом по расчетам в соответствии с Договором ЭСП, а также лицам, оказывающее банковские услуги по проведению расчетов, направленных на осуществление переводов денежных средств, в том числе переводов электронных денежных средств, и/или лицам, оказывающее услуги по приему наличных платежей физических лиц, и/или лицам, передающим данные с целью пополнения физическими лицами ЭСП у Оператора ЭДС, а также третьим лицам при наличии надлежащим образом заключенных между Оператором ЭДС и такими третьими лицами договоров.

9.14. Клиент – юридическое лицо в лице руководителя также дает свое согласие Оператору ЭДС на передачу, в целях осуществления действий, предусмотренных пунктом 9.12 настоящих Правил, его персональных данных юридическим лицам, имеющее договорные отношения с Оператором ЭДС обеспечивающее информационное и

технологическое взаимодействие между Участниками Системы, поддержание работы части Системы, предназначенной для оказания Клиенту услуг информационно-технологического обмена, в том числе для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая распоряжения Клиента о переводе в электронном виде и предоставление информации о размере обязательств Оператора ЭДС перед Клиентом по расчетам в соответствии с Договором ЭСП, а также лицам, оказывающим банковские услуги по проведению расчетов, направленных на осуществление переводов денежных средств, в том числе переводов электронных денежных средств, и/или лицам, оказывающим услуги по приему наличных платежей физических лиц, и/или лицам, передающим данные с целью пополнения физическими лицами ЭСП у Оператора ЭДС, а также третьим лицам при наличии надлежащим образом заключенных между Оператором ЭДС и такими третьими лицами договоров.

9.15. Клиент уведомлен, что обработка его персональных данных осуществляется с целью исполнения договоров по использованию Клиентом услуг Оператора ЭДС и предоставлению Клиенту права пользования ЭСП и осуществлении информационно-технологического взаимодействия.

9.16. Клиент, уведомлен, что хранение и обработка его персональных данных осуществляется в течение всего срока действия договорных отношений с Оператором ЭДС, а также в течение пяти лет после его окончания или расторжения договора, после чего хранение осуществляется в соответствии с требованиями по срокам хранения документов, установленных законодательством Российской Федерации.

9.17. Клиент уведомлен, что согласие на обработку персональных данных может быть отозвано им в письменной форме, а также о том, что отказ в предоставлении своих персональных данных или в случае выявления недостоверности предоставленных им данных, может повлечь невозможность исполнения условий договора ЭСП со стороны Оператора ЭСП.

9.18. Клиент уведомлен, что хранение его персональных данных может осуществляться в открытом (незашифрованном) виде, а передача может осуществляться в открытом виде, в том числе и по сети «Интернет».

9.19. Клиент уведомлен, что его согласие на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора ЭСП до полного исполнения Оператором ЭСП целей обработки. По истечении срока действия Договора ЭСП или в случае письменного отзыва согласия на обработку персональных данных Клиент уполномочивает Оператора ЭДС уничтожить только те персональные данные, дальнейшая обработка которых или условия хранения не обусловлены требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

9.20. Клиент уведомлен и согласен, что после заключения Договора ЭСП Оператор ЭДС начнет обработку его персональных данных.

9.21. Клиент – юридическое лицо подтверждает, что им получено письменное согласие бенефициарных владельцев и представителей Клиента, а также иных физических лиц (далее — субъектов персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Оператором ЭДС от Клиента – юридического лица документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Оператору ЭДС свое согласие и соответствующее право на автоматизированную, а также без использования средств автоматизации обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения условий Договора ЭСП в объеме действий, приведенных в пункте 9.12.

9.22. В соответствии Договором ЭСП целью обработки персональных данных, предоставленных Клиентом, является осуществление Оператором ЭДС любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящих Правил и Договора ЭСП, положений внутренних документов Оператора ЭДС по идентификации и изучения клиентов.

9.23. Клиент, заключая Договор ЭСП, предоставляет Оператору ЭДС свое согласие при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Оператором ЭДС самостоятельно в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

9.24. Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- наименование и адрес Оператора ЭДС;
- цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

9.25. Обрабатываемые Оператором ЭДС персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

9.26. Оператор ЭДС и Клиент обязуются соблюдать конфиденциальность и не использовать ни для каких иных целей, помимо указанных в настоящих Правилах и Договоре ЭСП, документальную, регистрационную и иную информацию, переданную одной стороной другой стороне в процессе выполнения обязательств, без предварительного письменного согласия передающей стороны.

9.27. Клиент обязуется в течение трех рабочих дней извещать Оператора ЭДС об изменении всех своих данных и реквизитов, указанных и предоставленных в соответствии с настоящими Правилами.

9.28. Оператор ЭДС обязуется при обработке персональных данных Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев и/или иных субъектов персональных данных, предоставленных Клиентом Оператору ЭДС, в полном объеме соблюдать требования Федерального закона Российской Федерации от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», а также изданных в его исполнение нормативных документов.

10. Порядок хранения информации Оператором ЭДС

10.1. Распоряжения Клиента, электронные журналы Операций, реестры операций, учетные документы по расчетам и информационные сообщения хранятся в электронной форме.

10.2. Оператор ЭДС организует хранение информации по Распоряжениям Клиента и иным документам по осуществлению перевода ЭДС в электронной форме, в виде записей электронных баз данных, в соответствии с требованиями законодательства и нормативных

актов Банка России.

10.3. В целях обеспечения защищенного ведения архивов документов в электронной форме, а также обеспечения сохранности эталонных программных средств, предназначенных для создания и проверки правильности ЭСП, Оператор ЭДС вправе использовать привлеченные организации, оказывающие операционные и клиринговые услуги, а также иных юридических лиц.

10.4. Оператор ЭДС имеет возможность распечатывания на бумажных носителях копии документов и информационных сообщений и других документов, полученных через организации, оказывающие операционные и клиринговые услуги, а также иных юридических лиц, составленных в электронной форме, подписанных ЭСП.

10.5. Архивы документов по Операциям перевода ЭДС ведутся посредством при соблюдении следующих требований:

- документы, прошедшие проверку правильности ЭСП, хранятся с указанием даты и времени получения документа и с указанием даты и времени их отправки;
- документы хранятся не менее пяти лет.

11. Деятельность Оператора ЭДС в качестве участника Платежной системы

11.1. Оператор ЭДС, в соответствии с законодательством РФ, имеет право стать участником какой-либо Платежной системы, при условии присоединения к правилам Платежной системы в порядке, установленном правилами Платежной системы.

11.2. В случае участия Оператора ЭДС в Платежной системе, порядок взаимодействия с участниками Платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры будет определяться правилами Платежной системы.

11.3. Указанные правила Платежной системы, в соответствии с действующим законодательством, будут определять весь комплекс правоотношений, связанных с участием в Платежной системе и с деятельностью Платежной системы.

12. Заключительные положения

12.1. Настоящие Правила регулируются законодательством РФ и являются внутренним документом Оператора ЭДС.

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

12.3. Внесение изменений и/или дополнений в Правила производится в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил.

12.4. Банк информирует Клиента о планируемых изменениях и/или дополнениях в Правила, в том числе, о введении новой редакции Правил, не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты ввода их в действие способом, указанным в п. 12.5 Правил.

12.5. Под опубликованием информации указанной в п.12.4 Правил и информации, предоставляемой до заключения договора с Клиентом:

- о наименовании и месте нахождения Банка, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- об условиях использования ЭСП;

- о способах и местах осуществления перевода ЭДС;
- о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом Банку;
- о размере и порядке взимания Банком вознаграждения с физического лица в случае взимания вознаграждения;
- о способах подачи Претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком.
- понимается размещение Банком информации на Сайте Банка.

12.6. Датой ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается дата размещения Банком информации в соответствии настоящим пунктом Правил.