

**Правила выпуска и обслуживания prepaid банковских карт
ООО НКО «Расчетные Решения» (ОФЕРТА) в рамках проекта «Социальный
электронный счет»**

1. Общие положения

1.1. Изложенный ниже текст Правил выпуска и обслуживания prepaid банковских карт ООО НКО «Расчетные Решения» (ОФЕРТА) в рамках проекта «Социальный электронный счет» (далее – Правила), в соответствии со ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации, является **официальным публичным предложением (Офертой) ООО НКО «Расчетные Решения»** (Лицензия Банка России № 3524-К), далее по тексту – НКО, физическим лицам, имеющим право на получение мер социальной поддержки (далее – Пользователи), заключить Договор на выпуск и обслуживание Prepaid карт НКО (ЭСП) (далее – Договор) на изложенных ниже условиях, в целях использования Пользователями остатка электронных денежных средств (ЭДС), сформированного за счет денежных средств, предоставленных им в качестве меры социальной поддержки (выплаты) организацией, уполномоченной на это решением органа государственной власти (далее – Уполномоченная организация), для оплаты товаров, работ, услуг, определенных условиями предоставления меры социальной поддержки, реализуемых поставщиками товаров, работ, услуг – участниками совместных проектов с НКО (именуемый далее – проект «Социальный электронный счет»).

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

1.3. Действующая редакция Правил размещена на сайте НКО по адресу: www.nko-rr.ru, а также размещается на сайте Уполномоченной организации и(или) предоставляется Уполномоченной организацией при оформлении выплаты. Данный документ предлагается для ознакомления Пользователю до момента совершения им акцепта. По заявлению Пользователя Правила могут быть предоставлены в офисе НКО.

1.4. Договор заключается в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, считается заключенным и приобретает силу с момента совершения конклюдентных действий Пользователем, направленных на получение Prepaid карты (регистрация в Личном кабинете, акцепт Оферты, прохождение процедуры Упрощенной идентификации), означающих полное и безоговорочное принятие всех условий Договора без каких-либо изъятий и/или ограничений и тем самым подтверждающих, что до заключения Договора Пользователь получил от НКО и ознакомился со следующей информацией, которая является понятной для Пользователя:

- о наименовании и месте нахождения НКО (Оператора ЭДС), а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- об условиях использования Prepaid карт НКО;
- о способах и местах предоставления денежных средств НКО;
- о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;
- о размере и порядке взимания НКО вознаграждения с Пользователя;
- о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с НКО.

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

1.6. НКО не является участником сделки, заключенной между Пользователем и Получателем денежных средств:

- не регулирует и не контролирует правомочность сделки, ее условия, а равно факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделки;

- не рассматривает претензии Пользователей, касающиеся неисполнения или ненадлежащего исполнения Получателями денежных средств своих обязательств по сделке.

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

- с Политикой в отношении обработки персональных данных, размещенной на сайте НКО www.nko-rr.ru разделе «О КОМПАНИИ/Обработка персональных данных»;

- с Памяткой «Об электронных денежных средствах» (Приложение № 1 к Правилам);

- с информацией о рисках, связанных с использованием электронных средств платежа, и их минимизации, о мерах безопасного использования электронных средств платежа, с рекомендациями по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, с рекомендации по защите информации от воздействия вредоносного кода, в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, сведения о которых размещены на сайте НКО www.nko-rr.ru разделе «ПРОЕКТЫ/Безопасность»;

- с информацией об отсутствии у НКО в соответствии с частью 16 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» обязанности возмещать остаток (его часть) электронных денежных средств в случае утраты Пользователем неперсонифицированного электронного средства платежа (без проведения НКО в отношении Пользователя процедуры упрощенной идентификации) или совершения операций с его использованием без добровольного согласия Пользователя.

2. Термины и определения

Активация Карты – перевод выпущенной НКО Предоплаченной карты в статус, при котором по Карте становится возможным совершение операций. Активация Карты осуществляется системой НКО в автоматическом режиме при поступлении денежных средств в НКО от Уполномоченного лица в пользу Пользователя с целью принятия к учету в электронном виде.

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

Защитный код – идентификационный цифровой код, направляемый Пользователю на его Телефонный номер при регистрации в Личном кабинете.

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

Неперсонифицированная Карта с проведением в отношении Пользователя Упрощенной идентификации – Карта, при выпуске которой НКО проводилась процедура Упрощенной идентификации Пользователя в соответствии с Законом № 115-ФЗ, использование которой осуществляется Пользователем при условии, что остаток ЭДС Пользователя в любой момент не может превышать 100 000 рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием такой Карты не превышает 200 000 рублей в течение календарного месяца (далее - лимит операций).

Предоплаченная карта (Карта, ЭСП) – электронное средство платежа, выпускаемое НКО в рамках проекта «Социальный электронный счет» в электронном виде – это уникальная последовательность цифровых символов, необходимая для передачи Распоряжения Пользователем. Использование ЭСП осуществляется исключительно в рамках проекта «Социальный электронный счет» при оплате товаров, работ, услуг, определенных условиями предоставления меры социальной поддержки, реализуемых поставщиками – участниками совместных проектов с НКО.

Персонифицированная Карта – Карта, при выпуске которой НКО была проведена процедура идентификации Пользователя в соответствии с Законом № 115-ФЗ, использование которой осуществляется Пользователем при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 600 000 (шестьсот тысяч) рублей.

Личный кабинет – интернет-сервис НКО, позволяющий зарегистрированному Пользователю пройти Упрощенную идентификацию, получать информацию о состоянии размера остатка ЭДС, учитываемого НКО, об операциях, совершенных с использованием Карты, обновить сведения, а также осуществить иные действия, необходимые в рамках заключаемого Договора на условиях Оферты.

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

Перевод по требованию получателя средств – списание НКО денежных средств со счета по учету остатка ЭДС Пользователя с согласия Пользователя по распоряжению получателя средств (далее – требование получателя средств) в рамках Договора, заключенного на условиях настоящей Оферты.

Пользователь/Клиент – физическое лицо, осуществившее акцепт Оферты конклюдентными действиями и таким образом подтвердившее ознакомление с ее условиями и свое намерение использовать в расчетах электронные денежные средства, распоряжение которыми осуществляется с использованием электронного средства платежа (ЭСП).

Получатель – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, реализующий товары, работы, услуги Пользователям в рамках проекта «Социальный электронный счет».

Распоряжение – электронный документ, сформированный с использованием ЭСП и содержащий поручение Пользователя на перевод остатка ЭДС в адрес Получателя, в целях оплаты товаров, работ, услуг, определенных условиями предоставления меры социальной поддержки, реализуемых Получателем.

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

Статус Карты – ограничение по сумме остатка ЭДС, устанавливаемое НКО в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ). Карта может быть персонифицированная или неперсонифицированная с проведением в отношении Пользователя Упрощенной идентификации. В рамках Правил Пользователь имеет право поменять Статус Карты.

Телефонный номер – абонентский номер, назначенный Пользователю оператором сотовой связи в момент подключения Пользователя к сети оператора сотовой связи, однозначно определяющий лицо, заключившее с оператором сотовой связи договор о предоставлении услуг подвижной связи. Договор о предоставлении услуг подвижной связи должен предусматривать прием и отправку SMS-сообщений.

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

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда

обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

- с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

3. Предмет Договора

3.1. Предметом настоящего Договора является порядок выпуска и обслуживания Предоплаченных карт, предоставление Пользователям возможности передачи Распоряжений с использованием ЭСП. Использование ЭСП в иных целях, помимо оплаты товаров, работ, услуг, определенных условиями предоставления меры социальной поддержки, реализуемых Получателями в рамках проекта «Социальный электронный счет», не допускается.

4. Порядок использования Карты

4.1. Карта является именной.

4.2. После проведения НКО в отношении Пользователя Упрощенной идентификации/Идентификации, увеличение остатка ЭДС Пользователя может быть осуществлено за счет денежных средств, предоставленных в пользу Пользователя Уполномоченной организацией, либо за счет денежных средств, предоставленных в пользу Пользователя Получателем при возврате товара, отказа от работы или услуги, ранее оплаченных Пользователем с использованием Карты.

4.3. В случае предоставления денежных средств согласно п.4.2 Правил в целях увеличения остатка ЭДС Пользователя, если такое увеличение влечет изменение Статуса Карты, НКО отказывает Пользователю в увеличении остатка ЭДС до момента прохождения Пользователем Идентификации.

4.4. Перевод денежных средств с использованием Карты осуществляется в срок не более трех рабочих дней после принятия НКО Распоряжения Пользователя.

4.5. Карта может быть заблокирована:

- по инициативе Пользователя;
- по инициативе НКО;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.6. По инициативе Пользователя Блокировка Карты осуществляется НКО в любой момент времени на основании полученного от Пользователя через Личный кабинет заявления или письменного заявления, содержащего номер Карты, предоставленного в офис НКО либо через Сайт НКО. При личной явке и при обращении через Сайт НКО Пользователю дополнительно необходимо предоставить документы и информацию для аутентификации Пользователя (документы и информацию, подтверждающие личность Пользователя и принадлежность ему прав владения Картой, информацию об операциях Пользователя с использованием Карты, иные документы по запросу НКО).

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

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

4.8.1. в связи с нарушением Пользователем порядка использования Карты в соответствии с Договором, заключенным на условиях настоящей Оферты, включая сообщение недостоверных сведений, несвоевременное обновление сведений, или непредоставление документов, запрашиваемых НКО в соответствии с требованием законодательства Российской Федерации или условиями Договора, подозрений в нарушении Пользователем своих обязательств, установленных в разделе 6 Правил.

При этом НКО вправе требовать от Пользователя:

- предоставления документов, подтверждающих личность Пользователя и принадлежность ему прав владения Картой;
- предоставления дополнительной информации об операциях Пользователя с использованием Карты (в том числе документального, на бумажном носителе);
- предоставления копии договора об оказании услуг подвижной связи, заключенного с оператором сотовой связи и предоставляющего Пользователю право использования

Телефонного номера, указанного Пользователем в соответствии с Договором, заключенным на условиях настоящей Оферты;

- предоставления иных документов по усмотрению НКО;
- прохождение Идентификации в офисе НКО или у партнеров НКО.

НКО осуществляет разблокировку Карты Пользователя, заблокированной по основаниям, установленным настоящим пунктом Правил, в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента выполнения Пользователем требований НКО, обозначенных в п.4.8.1 Правил, при условии отсутствия иных оснований для приостановления использования ЭСП Пользователя в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором, заключенным на условиях настоящей Оферты. Невыполнение установленных настоящим пунктом требований признается нарушением Пользователем порядка использования ЭСП, установленного Договором, заключенным на условиях настоящей Оферты.

4.8.2. в случаях, предусмотренных Законом №161-ФЗ, в частности, но не ограничиваясь:

4.8.2.1. в случае получения НКО от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Пользователю и (или) его ЭСП, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Закона №161-ФЗ, НКО вправе приостановить использование Пользователем ЭСП на период нахождения сведений, относящихся к Пользователю и (или) его ЭСП, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.8.2.2. НКО приостанавливает использование Пользователем ЭСП, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Пользователю и (или) его ЭСП, в том числе, сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Закона №161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.9. После приостановления использования Пользователем ЭСП в случаях, предусмотренных пп.4.8.2.1 и пп.4.8.2.2. Правил, НКО незамедлительно уведомляет Пользователя через Личный кабинет о приостановлении использования ЭСП, а также о праве Пользователя подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через НКО, об исключении сведений, относящихся к Пользователю и (или) его ЭСП, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.10. В случае наличия у НКО оснований полагать, что включение сведений, относящихся к Пользователю и (или) его электронному средству платежа, в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента является необоснованным, НКО вправе самостоятельно (без участия Пользователя) направить в Банк России мотивированное заявление об исключении сведений, относящихся к Пользователю и (или) его ЭСП, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.11. Мотивированное решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявлений, указанных в п.4.9 и п.4.10 Правил, принимается в порядке, установленном Банком России, в срок, не превышающий 15 рабочих дней. Решение об отказе в удовлетворении таких заявлений может быть обжаловано в суд в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.12. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Пользователю и (или) его ЭСП, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, НКО незамедлительно возобновляет использование Пользователем ЭСП и

немедленно уведомляет Пользователя через Личный кабинет о возможности использования ЭСП при отсутствии иных оснований для приостановления использования ЭСП Пользователя в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором, заключенным на условиях настоящей Оферты.

4.13. Блокировка Карты по иным основаниям, установленным Законом №161-ФЗ, помимо указанных в п.4.8.2 Правил, осуществляется в случаях, порядке и сроки, установленные Законом №161-ФЗ.4.14. Настоящим Пользователь дает заранее данный акцепт:

- на Перевод по требованию получателя средств, являющегося Уполномоченной организацией, предоставившей денежные средства в пользу Пользователя согласно п.4.2 Правил, в сумме остатка ЭДС Пользователя на момент поступления требования получателя средств в НКО (частичное исполнение возможно).

4.15. НКО приостанавливает увеличение остатка ЭДС в случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до увеличения остатка электронных денежных средств на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления.

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

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

4.18. НКО не осуществляет начисление процентов на остаток ЭДС.

5. Права и обязанности НКО

5.1. НКО имеет право:

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

5.1.2. Отказать Пользователю в совершении операции с использованием ЭСП в случае:

- технической невозможности совершения такой операции;
- недостаточности денежных средств для осуществления расчетов по операции с использованием ЭСП. Информация о недостаточности денежных средств при осуществлении расчетов с использованием ЭСП отражается на оборудовании Получателя.
- выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.
- возникновения подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в порядке, предусмотренном Законом № 115-ФЗ.

5.1.3. Осуществлять без дополнительного распоряжения Пользователя перевод остатка ЭДС Пользователя в случаях, установленных п.4.14 Правил.

5.1.4. Приостанавливать использование Пользователем ЭСП в случае подозрения в совершении мошеннических действий, при нарушении Пользователем порядка использования ЭСП в соответствии с условиями Договора, заключенного на условиях настоящей Оферты, в том числе если у работников НКО возникают подозрения, что операция с денежными средствами совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма – до момента предоставления Пользователем необходимых документов или информации, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе Законом №115-ФЗ.

5.1.5. Замораживать (блокировать) денежные средства в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 2 статьи 7.5 Закона № 115-ФЗ.

5.1.6. Прекратить использование Пользователем ЭСП в случае нарушения Пользователем порядка использования ЭСП в соответствии с Договором, заключенным на условиях настоящей Оферты, при подозрении в совершении мошеннических действий, а также в случаях, предусмотренных Законом №161-ФЗ, без предварительного уведомления

Пользователя. Прекращение использования Пользователем ЭСП прекращает действие Договора, заключенного с Пользователем на условиях настоящей Оферты.

5.1.7. При приостановлении или прекращении использования Пользователем ЭСП НКО в день такого приостановления или прекращения обязуется поставить Пользователя в известность о данном факте с указанием причины такого приостановления или прекращения в Личном кабинете, а также предоставить данную информацию при личном обращении в НКО.

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

5.1.9. Отказать Пользователю в совершении операции, если в результате ее совершения будет превышен допустимый остаток ЭДС, либо лимит операций.

5.1.10. В случае прекращения участия НКО в проекте «Социальный электронный счет» в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, заключенного на условиях настоящей Оферты, путем размещения соответствующего уведомления на Сайте НКО.

5.1.11. Направлять Пользователю сообщения по электронной почте и/или SMS-сообщения информационного характера (далее – сообщения), а также сообщения рекламного характера, в соответствии с Федеральным законом от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».

5.1.12. Аннулировать ошибочную учетную запись Пользователя в Личном кабинете.

5.1.13. Запрашивать у Пользователя документы и информацию, подтверждающие личность Пользователя и принадлежность ему прав владения Картой, информацию об операциях Пользователя с использованием Карты, иную информацию и документы, необходимые для аутентификации Пользователя, в случае получения уведомления Пользователя об утрате ЭСП и(или) о его использовании без добровольного согласия Пользователя, либо в случаях Блокировки Карты в соответствии с условиями Договора, заключенного на условиях настоящей Оферты. НКО направляет запрос Пользователю о предоставлении необходимых документов и/или информации через Личный кабинет и/или посредством SMS-сообщения на Телефонный номер и/или при личном визите Пользователя в НКО.

5.2. НКО обязуется:

5.2.1. Передать Уполномоченной организации текст настоящих Правил.

5.2.2. Обеспечивать конфиденциальность любой информации, полученной НКО от Пользователя в рамках Договора, заключенного на условиях настоящей Оферты.

5.2.3. Осуществлять перевод остатка ЭДС по Распоряжению Пользователя в срок не более 3 (Трех) рабочих дней после принятия НКО Распоряжения Пользователя.

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

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

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

- посредством прохождения Пользователем авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность Пользователя установлена при личном приеме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из

закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации.

5.2.5. Хранить информацию обо всех операциях с использованием Карты в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения отношений с Пользователем.

5.2.6. Обеспечить возможность направления Пользователем уведомления об утрате ЭСП и (или) о его использовании без его добровольного согласия.

5.2.7. Информировать Пользователя о совершении операции с использованием ЭСП в его Личном кабинете или при его обращении в НКО.

5.2.8. Информировать Пользователя об отказе в совершении операции с использованием ЭСП, об отказе/ приостановлении увеличения остатка ЭДС, а также о возможности совершения повторной операции в порядке, предусмотренном п.6.1.5 Правил, посредством направления НКО сведений через Личный кабинет.

5.2.8. Возмещать Пользователю сумму операции, совершенной без добровольного согласия Пользователя, в случаях, порядке и сроки, установленные Законом №161-ФЗ.

6.Права и обязанности Пользователя

6.1. Пользователь имеет право:

6.1.1. Получать консультации по порядку использования Карты круглосуточно по телефону 8 (800) 5054802.

6.1.2. В любой момент отказаться от получения сообщений рекламного характера через Личный кабинет.

6.1.3. Прекратить использование Карты, направив соответствующее уведомление в НКО через Личный кабинет или путем личного обращения в офис НКО. Договор считается прекращенным с даты получения НКО соответствующего уведомления Пользователя при сумме остатка ЭДС равного 0,00 рублей или с даты Перевода по требованию получателя средств, являющегося Уполномоченной организацией, в сумме остатка ЭДС Пользователя в полном объеме.

6.1.4. Приостановить использование Карты в порядке, установленном п.4.6 Правил.

6.1.5. В случае отказа НКО в совершении операции как операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в соответствии с п. 5.1.2 Правил, не позднее одного дня, следующего за днем отказа, совершить повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода, посредством предоставления соответствующего Распоряжения.

6.1.6. В случае Блокировки Карты по основаниям, указанным в п.4.8.2 Правил, обратиться с мотивированным заявлением в Банк России об исключении сведений из Базы данных самостоятельно либо путем личного обращения в офис НКО – для исключения сведений из Базы данных через НКО.

6.2. Пользователь обязан:

6.2.1. До ознакомления с настоящей Офертой не использовать Карту.

6.2.2. Самостоятельно контролировать остаток ЭДС при передаче Распоряжения на перевод.

6.2.3. Самостоятельно отслеживать изменения, внесенные НКО в Правила.

6.2.4. Предоставить НКО достоверную информацию для связи с Пользователем, а также актуальные идентификационные данные, информировать НКО в случае их изменения не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня изменения. Вся полнота ответственности за неполучение Пользователем каких-либо уведомлений, сведений от НКО, либо Блокировкой НКО Карты в связи с непредоставлением в НКО актуальной информации (для связи, идентификационных данных) лежит на Пользователе.

6.2.5. Использовать Карту исключительно в рамках проекта «Социальный электронный счет».

6.2.6. В случае утраты Карты и (или) ее использования без добровольного согласия Пользователя, направить уведомление об утрате доступа или использовании Карты без добровольного согласия Пользователя путем блокировки Карты в Личном кабинете либо путем направления уведомления через Сайт НКО. Такое уведомление должно быть направлено

немедленно после обнаружения факта утраты доступа и/или использования Карты без добровольного согласия Пользователя, но не позднее дня, следующего за днем размещения НКО в Личном кабинете уведомления о совершении операции. НКО не несет ответственности за отсутствие у Пользователя доступа к средствам, с использованием которых он может направить уведомление, либо осуществить несвоевременную отправку уведомления, в том числе за сбои в работе Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от НКО причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение указанных в настоящем пункте уведомлений.

6.2.7. Предоставлять по запросу НКО документы и информацию, в соответствии с п. 5.1.13 настоящих Правил, в том числе необходимые для аутентификации Пользователя в целях исполнения НКО своих обязательств, установленных Договором, заключенным на условиях настоящей Оферты, в объеме и сроки, указанные в запросе.

6.2.8. В случае приостановления НКО увеличения остатка ЭДС в соответствии с п. 4.15 Правил Пользователь обязан предоставить документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных ЭДС, в объеме и сроки, указанные в уведомлении НКО.

6.3. Осуществляя операции, Пользователь подтверждает, что:

- он сам, его супруг (супруга), его близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родитель и ребенок, бабушка, бабушка и внук), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновитель и усыновленный) не являются в настоящее время и не являлись в течение последнего года иностранными публичными должностными лицами и он не действует в интересах иностранного публичного должностного лица;

- он не является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, и не действует в интересах общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации;

- он не является должностным лицом публичных международных организаций, а также не замещает (занимает) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

- не имеет иных бенефициарных владельцев и сам является бенефициарным владельцем,

- не имеет выгодоприобретателей.

7. Ответственность Сторон и рассмотрение споров

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

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

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

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

7.5. Ответ на претензию направляется Пользователю:

- на материальном носителе по указанному заявителем почтовому адресу – в случае получения НКО претензии по почте и наличия в полученной претензии прямого указания на данную форму ответа;
- в виде электронного письма на адрес электронной почты, указанный Пользователем в претензии.

7.6. Пользователь имеет право расторгнуть Договор, заключенный на условиях настоящей Оферты, в любое время, в том числе в случае несогласия с изменением условий Договора (Правил/Оферты), в порядке, установленном п.6.1.3 Правил. Совершая операции с использованием Карты после даты введения в действие изменений в Договор, Пользователь подтверждает свое согласие с указанными изменениями.

7.7. В случае инициирования прекращения Договора любой из Сторон совершение (при наличии остатка ЭДС Пользователя) до даты прекращения действия Договора любых расходных операций, за исключением Перевода по требованию получателя средств, являющегося Уполномоченной организацией, становится невозможным.

Реквизиты НКО

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Расчетные Решения», ООО НКО «Расчетные Решения»

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

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

Телефон +7 (495) 147-74-84

Адрес электронной почты: info@nko-rr.ru

Приложение № 1

ПАМЯТКА ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ

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

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

1. Общие положения об электронных денежных средствах

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

Перевод ЭДС является формой безналичных расчетов.

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

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

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

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

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

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

2. Порядок использования ЭСП для перевода ЭДС

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

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

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

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

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

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

3. Порядок формирования остатка ЭДС

3.1. Клиент предоставляет денежные средства оператору ЭДС в целях увеличения остатка ЭДС на основании договора, предусмотренного частью 1 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ:

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

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

При этом часть 2.1 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ предусматривает возможность предоставления клиентом денежных средств кредитной организации в целях формирования остатка ЭДС без использования банковского счета в случае использования таким клиентом неперсонифицированного ЭСП, предназначенного в соответствии с договором, заключенным с оператором ЭДС, исключительно для оплаты гражданами услуг по перевозке пассажиров и багажа и (или) услуг питания в общеобразовательных организациях и (или) услуг дополнительного образования, оказываемых юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями;

б) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу такого клиента юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. При этом в силу части 2.2 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ Банком России по согласованию с Росфинмониторингом могут быть установлены случаи, когда такое предоставление денежных средств не допускается;

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

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

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

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

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

3) при использовании клиентом персонифицированного ЭСП:

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

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

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

г) без использования банковского счета.

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

3.3. Если клиент является абонентом оператора связи, пользователем услуг связи, то в отдельных случаях, предусмотренных статьей 13 Федерального закона № 161-ФЗ, при наличии у оператора связи договора с кредитной организацией, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, остаток ЭДС такого клиента может быть увеличен за счет денежных средств, направленных на оплату услуг связи.

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

3.5. На остаток ЭДС клиента проценты не начисляются.

4. Услуги по переводу ЭДС

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

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

4.2. Остаток (его часть) ЭДС:

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

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

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

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

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

б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией;

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

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

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

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

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

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

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