



**МОБИЛЬНАЯ
КАРТА**

**Правила осуществления перевода
электронных денежных средств
ООО НКО «Мобильная карта»
(Версия 3)**

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
ООО НКО «Мобильная карта»
Протокол № П-2024-07-04
от 04.07.2024

вступает в силу с 25.07.2024

1. Термины и определения

В Правилах осуществления перевода электронных денежных средств ООО НКО «Мобильная карта» (далее – Правила) указанные ниже термины, написанные с заглавной буквы, будут иметь следующие значения (вне зависимости от числа либо падежа, в которых используются такие термины), если в тексте Правил прямо не оговорено иное:

1.1. **Авторизационные данные** – данные, позволяющие провести Аутентификацию Клиента. По умолчанию Авторизационными данными являются логин и пароль Клиента. Иные виды Авторизационных данных могут быть использованы по соглашению между Клиентом и НКО.

1.2. **Аутентификация** – удостоверение правомочности Клиента для совершения операций с ЭСП или получения информации об операциях с использованием ЭСП. Аутентификация Клиента осуществляется с использованием программно-аппаратных средств НКО на основании вводимых Клиентом Авторизационных данных.

1.3. **Банковский платежный агент (БПА)** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются НКО на основании договора в целях осуществления отдельных банковских операций в соответствии с условиями Правил.

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

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

1.6. **Клиент** – физическое лицо, заключившее с НКО Договор.

1.7. **Лимит** – максимально допустимая сумма Остатка ЭДС в любой момент времени и (или) общая сумма переводимых ЭДС в течение календарного месяца при использовании одного ЭСП и (или) иные ограничения, устанавливаемые на общую сумму и/или на общее количество Операций, и/или на сумму отдельной Операции.

1.8. **Мобильный номер телефона (МНТ)** – телефонный номер, предоставленный Клиентом НКО для связи с ним при регистрации и позволяющий провести верификацию (подтверждение) предоставленных сведений о Клиенте и осуществления дальнейшей Аутентификации при использовании ЭСП, предусматривающий возможность Клиента осуществлять с использованием МНТ прием и обработку голосовых вызовов, а также прием и отправку SMS-сообщений. МНТ может быть изменен Клиентом в дальнейшем при использовании ЭСП для надлежащего использования средства связи с НКО с целью получения от НКО на данный номер SMS-сообщений, конфиденциальной информации с паролями, кодами подтверждения и иной информации.



1.9. **НКО** – небанковская кредитная организация (ООО НКО «Мобильная карта»), созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляющая переводы денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).

1.10. **Неперсонифицированное ЭСП** – тип ЭСП, предоставляемый НКО Клиенту для осуществления перевода ЭДС/возврата Остатка (его части) ЭДС в пределах Лимита на основании заключенного Договора и без проведения Идентификации такого Клиента.

1.11. **Операция** – осуществляемые НКО за счет Остатка (его части) ЭДС (возврат) Клиента по его распоряжению операции, предусмотренные ч. 20 и 21 ст. 7 Федерального закона № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ) и п. 3.3 Правил.

1.12. **Остаток ЭДС** – размер обязательств НКО перед Клиентом в сумме предоставленных Клиентом либо физическим, юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем в пользу Клиента денежных средств.

1.13. **Персональные данные** – фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), пол, гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), страховой номер индивидуального лицевого счёта (при его наличии), МНТ Клиента, адрес электронной почты, информация, позволяющая подтвердить указанные выше сведения (например, фотография документов), информация, предоставленная Клиентом в заявлениях, письмах, анкетах, соглашениях и иных документах и иные данные, относящиеся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных) и требуемые НКО для выявления некоторых категорий лиц в соответствии с Законом № 115-ФЗ.

1.14. **Персонифицированное ЭСП** – тип ЭСП, предоставляемый НКО Клиенту для осуществления перевода ЭДС/возврата Остатка (его части) ЭДС в пределах Лимита на основании Договора и при условии проведения Идентификации такого Клиента.

1.15. **Правила** – настоящие Правила осуществления перевода электронных денежных средств ООО НКО «Мобильная карта».

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

1.17. **Упрощенная идентификация (УпрИд)** – осуществляемая в случаях, установленных Законом № 115-ФЗ, совокупность мероприятий по установлению в отношении Клиента 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 способов, установленных Законом № 115-ФЗ.

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

1.19. **Электронное средство платежа (ЭСП)** – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях перевода денежных средств, в том числе ЭДС, в рамках применяемых форм безналичных



расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, банкоматов и иных технических устройств.

1.20. **Стороны** – Клиент и НКО.

2. Общие положения

2.1. Правила не являются публичной офертой в соответствии со статьей 437 Гражданского кодекса РФ. Правила являются неотъемлемой частью Договоров и применяются только в той части, в которой они непосредственно устанавливают права и обязанности НКО при осуществлении переводов ЭДС/возврата Остатка (его части) ЭДС.

2.2. Правила размещаются на веб-сайтах НКО в сети Интернет по адресам: <https://www.1cupis.ru/> и <https://www.mcplat.ru/>.

2.3. При взаимодействии с Клиентами в целях осуществления переводов ЭДС/возврата Остатка (его части) ЭДС НКО выступает в качестве оператора электронных денежных средств.

2.4. В качестве единой шкалы времени при переводе ЭДС признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств ООО НКО «Мобильная карта».

2.5. Операционный день НКО - с 00:00:00 до 23:59:59.

3. Основания и способы осуществления перевода ЭДС

3.1. Заключение Договора

3.1.1. Осуществление НКО Операций/перевода ЭДС производится на основании заключенного с Клиентом Договора (с учетом Тарифов), содержащего случаи и порядок осуществления перевода ЭДС и (или) возврата Остатка (его части) ЭДС.

3.1.2. НКО учитывает денежные средства, предварительно предоставленные Клиентом, а также денежные средства, предоставленные физическими или юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями в пользу Клиента путем формирования записи, отражающей размер Остатка ЭДС.

3.1.3. Перевод ЭДС, возврат Остатка (его части) ЭДС осуществляется НКО на основании распоряжений Клиента в пользу получателей средств. Перевод ЭДС может осуществляться на основании требований получателей средств в случаях, указанных Договором между НКО и Клиентом, а также между Клиентом и получателем средств, когда им не является НКО, и в Договоре НКО с Клиентом, и такая форма расчетов с третьим лицом прямо предусмотрена. Перевод на основании требований получателей средств не может осуществляться в отношении Неперсонифицированных ЭСП.

3.1.4. Для заключения Договора, если иное прямо не предусмотрено указанным Договором, Клиент обязан представить НКО документы, предусмотренные условиями такого Договора в целях Идентификации Клиента и подтверждения правоспособности и полномочий Клиента (его представителей) на распоряжение ЭДС в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, а также информацию для связи с Клиентом (в том числе посредством каналов дистанционного обслуживания).

3.1.5. Заключение Договора осуществляется в соответствии с условиями, установленными таким Договором. НКО предоставляет каждому Клиенту до момента заключения Договора следующую информацию способами, указанными в п. 10.7 Правил:

1) о наименовании и месте нахождения НКО, а также о номере лицензии на осуществление банковских операций;

2) об условиях использования ЭСП;



- 3) о способах и местах осуществления перевода ЭДС;
- 4) о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом НКО;
- 5) о размере и порядке взимания НКО вознаграждения с Клиента в случае взимания вознаграждения;
- 6) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с НКО;
- 7) о порядке формирования остатка ЭДС, особенностях использования ЭСП для перевода ЭДС, а также о предоставляемых услугах по переводу ЭДС. Указанная информация предоставляется, в том числе в виде памятки и паспорта продукта.

3.2. Способы увеличения Остатка ЭДС

3.2.1. НКО с учетом условия, содержащегося в п. 3.2.2 Правил, может предоставить Клиентам, использующим Персонифицированные или Неперсонифицированные ЭСП, возможность увеличения своего Остатка ЭДС следующими способами, указанными в пп. 3.2.1.1 - 3.2.1.2 Правил.

3.2.1.1. С использованием банковского счета:

3.2.1.1.1. путем осуществления перевода денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в иной кредитной организации, в адрес НКО в счет увеличения остатка ЭДС Клиента;

3.2.1.1.2. путем осуществления перевода денежных средств с банковского счета юридического лица или индивидуального предпринимателя в счет увеличения остатка ЭДС Клиента;

3.2.1.1.3. путем осуществления перевода денежных средств с банковского счета физического лица, открытого в иной кредитной организации, в адрес НКО в счет увеличения остатка ЭДС Клиента в случае проведения Идентификации или УпрИд.

3.2.1.2. Без использования банковского счета в случае проведения Идентификации или УпрИд Клиента:

1) Путем предоставления наличных денежных средств БПА.

2) Путем подачи оператору по переводу денежных средств распоряжения о совершении в пользу НКО перевода денежных средств без открытия банковского счета с внесением такому оператору наличных денежных средств либо с предоставлением денежных средств с использованием предоплаченной карты.

3) Путем подачи оператору связи при условии наличия у последнего необходимых договорных отношений с НКО, распоряжения об увеличении Остатка ЭДС у НКО за счет денежных средств Клиента, являющихся авансом за услуги связи, способами и в порядке, установленными соглашением между Клиентом и оператором связи.

4) Путем поступления перевода ЭДС, совершенного другим Клиентом НКО или клиентом другого оператора электронных денежных средств, в том числе по требованию получателя ЭДС при условии наличия необходимых договорных отношений между НКО и оператором электронных денежных средств, учитывающим Остаток ЭДС такого клиента, а также с обязательным предварительным прохождением процедуры Идентификации или УпрИд Клиента в случае использования Неперсонифицированного ЭСП.

3.2.2. Конкретные способы увеличения Остатка ЭДС, перечисленные в п. 3.2 Правил, применяются в случае, если они прямо предусмотрены Договором и Тарифами, а также с учетом требований ч. 2, 2.1, 2.2 ст. 7 Закона № 161-ФЗ.

3.3. Способы использования ЭДС

3.3.1. НКО с учетом условия, указанного в п. 3.3.3 Правил, может предоставить Клиентам, использующим Персонифицированные ЭСП, возможность использования ЭДС



одним или несколькими следующими способами:

3.3.1.1. Совершение перевода ЭДС самому себе или в пользу другого Клиента НКО, использующего Персонифицированное ЭСП или прошедшего процедуру УпрИд.

3.3.1.2. Совершение перевода ЭДС в пользу клиента другого оператора электронных денежных средств при условии наличия у такого оператора электронных денежных средств необходимых договорных отношений с НКО и осуществления перевода в целях увеличения Остатка ЭДС Персонифицированного ЭСП, или в целях увеличения Остатка ЭДС Неперсонифицированного ЭСП физического лица, в отношении которого проведена процедура УпрИд.

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

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

3.3.1.5. Получение Остатка (его части) ЭДС наличными денежными средствами с использованием предоплаченной карты.

3.3.1.6. Направление Остатка (его части) ЭДС на исполнение обязательств Клиента перед НКО.

3.3.2. НКО с учетом условия, указанного в п. 3.3.3 Правил, может предоставить Клиентам, использующим Неперсонифицированные ЭСП, возможность использования ЭДС одним или несколькими следующими способами:

3.3.2.1. Совершение перевода ЭДС в пользу другого Клиента НКО при условии:

- ✓ перевода ЭДС в пользу лица, использующего Персонифицированное ЭСП или прошедшего процедуру УпрИд;
- ✓ обязательного предварительного прохождения процедуры Идентификации или УпрИд Клиента.

3.3.2.2. Совершение перевода ЭДС в пользу клиента другого оператора электронных денежных средств в случае наличия у такого оператора электронных денежных средств необходимых договорных отношений с НКО, а также при условии:

- ✓ перевода ЭДС в пользу лица, использующего Персонифицированное ЭСП или прошедшего процедуру УпрИд;
- ✓ обязательного предварительного прохождения процедуры Идентификации или УпрИд Клиента.

3.3.2.3. Совершение за счет Остатка (его части) ЭДС перевода денежных средств на банковский счет Клиента и иного физического лица при условии предварительного прохождения процедуры УпрИд.

3.3.2.4. Направление Остатка (его части) ЭДС на исполнение обязательств Клиента перед НКО.

3.3.2.5. Совершение за счет Остатка (его части) ЭДС перевода денежных средств на банковский счет в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

3.4. Превышение Лимитов, установленных для ЭСП

3.4.1. НКО устанавливает следующие Лимиты при осуществлении переводов ЭДС/возврате Остатка ЭДС с использованием ЭСП:

3.4.1.1. Остаток ЭДС по Неперсонифицированному ЭСП не может превышать в любой момент времени 15 000 рублей РФ или эквивалента указанной суммы в иностранной валюте.



3.4.1.2. Остаток ЭДС по Неперсонифицированному ЭСП Клиента, прошедшего процедуру УпрИд, не может превышать в любой момент времени 60 000 рублей РФ или эквивалента указанной суммы в иностранной валюте.

3.4.1.3. Остаток ЭДС по Персонифицированному ЭСП не может превышать в любой момент времени 600 000 рублей РФ или эквивалента указанной суммы в иностранной валюте.

3.4.2. Общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного Неперсонифицированного ЭСП не может превышать 40 000 рублей РФ в течение календарного месяца.

3.4.3. Общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного Неперсонифицированного ЭСП Клиента, прошедшего процедуру УпрИд, не может превышать 200 000 рублей РФ в течение календарного месяца.

3.4.4. В случае получения НКО распоряжения о переводе ЭДС в пользу Клиента (предоставления НКО денежных средств в целях увеличения Остатка ЭДС Клиента), если исполнение такого распоряжения повлечет превышение установленного в п. 3.4 Лимита, НКО отказывается в совершении соответствующей операции.

3.4.5. В случае получения НКО от Клиента, использующего Неперсонифицированное ЭСП, распоряжения о переводе ЭДС, исполнение которого повлечет превышение установленной п. 3.4.2, 3.4.3 предельной суммы ЭДС, переводимых с использованием данного Неперсонифицированного ЭСП в течение календарного месяца, НКО не осуществляет перевод ЭДС в календарном месяце, в течение которого получено соответствующее распоряжение Клиента. При этом за счет Остатка (его части) ЭДС Клиента по его распоряжению могут осуществляться операции, предусмотренные п. 3.3.2.3-3.3.2.5 Правил.

3.4.6. НКО вправе устанавливать иные ограничения (Лимиты), в том числе, но не ограничиваясь, на общую сумму или общее количество операций, или на сумму отдельной операции, на общую сумму переводимых в адрес одного получателя денежных средств за определенный период времени.

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

3.5.1. При перечислении ЭДС (возврате Остатка (его части) ЭДС) для исполнения обязательств Клиента перед НКО (в том числе возникших в результате технического сбоя, повлекшего неосновательное обогащение Клиента), в том числе по уплате вознаграждения (комиссии) в соответствии с Тарифами.

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

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

3.5.4. В иных случаях, предусмотренных федеральным законодательством и (или) Договором.

3.5.5. НКО на основании заявления Клиента обеспечивает Клиенту возможность определять параметры Операций, которые могут осуществляться Клиентом с использованием ЭСП (устанавливать максимальную сумму перевода денежных средств за одну операцию и (или) за определенный промежуток времени (календарные сутки или календарный месяц), устанавливать перечень возможных получателей денежных средств, в адрес которых могут быть совершены переводы денежных средств с использованием ЭСП, и иные).

3.6. Идентификация Клиентов



3.6.1. НКО осуществляет Идентификацию Клиентов (или их представителей) в случаях, когда это необходимо в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в следующем порядке:

3.6.1.1. при личной явке Клиента (его представителя) в офис НКО и предъявлении документа, удостоверяющего личность, а также доверенности (в случае заключения договора на использование ЭСП через представителя);

3.6.1.2. иным способом, не запрещенным законодательством РФ и позволяющим НКО получить сведения, необходимые для Идентификации Клиента.

3.6.2. НКО осуществляет УпрИд Клиентов в случаях, когда это необходимо в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в следующем порядке:

3.6.2.1. посредством личного представления Клиентом в НКО оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

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

3.6.2.3. посредством прохождения Клиентом 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 физического лица 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.

3.6.3. НКО вправе с согласия Клиента, его представителя подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе их идентификации, и обновлять информацию о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации.

4. Условия использования ЭСП и осуществления перевода ЭДС

4.1. Условия использования ЭСП в целях осуществления перевода ЭДС/возврата Остатка (его части) ЭДС

4.1.1. НКО предоставляет Клиентам возможность использования ЭСП при условии введения Клиентом корректных Авторизационных данных. Авторизационные данные Клиента могут быть различными в зависимости от использования Клиентом дополнительных сервисов НКО. По умолчанию Аутентификация осуществляется с использованием логина и пароля Клиента. Клиент вправе использовать иные способы Аутентификации, установленные Договором с Клиентом.

4.1.2. Клиент несет всю полноту ответственности за сохранение своих Авторизационных данных в тайне. Любые действия с ЭСП, совершенные с использованием корректных Авторизационных данных, признаются совершенными Клиентом, за исключением случаев, установленных федеральным законодательством.



4.1.3. Перевод ЭДС осуществляется НКО путем одновременного принятия распоряжения Клиента, уменьшения Остатка ЭДС плательщика и увеличения Остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС. Возврат Остатка (его части) ЭДС (Операции) осуществляется НКО в срок не более трех рабочих дней после принятия НКО распоряжения Клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором, заключенным НКО с Клиентом, либо правилами платежной системы.

4.1.4. Безусловность перевода ЭДС наступает при отсутствии условий или выполнении всех условий для осуществления перевода ЭДС/возврата Остатка (его части) ЭДС, предусмотренных Договором. Безотзывность и окончательность при переводе ЭДС наступает после совершения действий, указанных в п. 4.1.3 Правил.

4.1.5. Автономный режим использования ЭСП НКО не допускается.

4.1.6. НКО после исполнения распоряжения Клиента об осуществлении перевода ЭДС направляет в соответствии с порядком, предусмотренным конкретным Договором с Клиентом, подтверждение Клиенту (являющемуся плательщиком или получателем) о приеме к исполнению, исполнении или отказе в приеме/исполнении его распоряжения любыми не запрещенными способами, включая по средствам связи (в том числе, каналам дистанционного обслуживания).

4.2. Восстановление утраченных Авторизационных данных

4.2.1. НКО не предоставляет возможность восстановления утраченных Авторизационных данных, за исключением случаев, прямо предусмотренных Договором. При наличии таких случаев порядок восстановления Авторизационных данных устанавливается в соответствующих Договорах или внутренних документах НКО.

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

4.3.1. Приостановление Операций влечет невозможность совершения Операций, уменьшения или увеличения Остатка ЭДС по соответствующему ЭСП.

4.3.2. Операции с использованием ЭСП могут быть приостановлены в случаях и порядке, предусмотренных федеральным законодательством и (или) Договором.

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

4.3.4. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено по инициативе НКО в случае нарушения Клиентом порядка использования ЭСП, установленного Договором, или в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ. В случае поступления информации от партнеров НКО, любых третьих лиц, правоохранительных органов, Банка России, Роскомнадзора РФ, Роспотребнадзора РФ и иных лиц о компрометации Персональных данных, принадлежащих физическому лицу, фактически не осуществлявшему регистрацию и использование ЭСП, а предоставленных Клиентом, НКО проводится внутренняя проверка. При выявлении неправомерного и/или недостоверного предоставления Клиентом путем обмана НКО или злоупотребления ее доверием Персональных данных, не относящихся к самому Клиенту (лицу, их предоставившему), и/или компрометации¹ Персональных данных физического лица при регистрации и использовании ЭСП, Договор признается заключенным не субъектом Персональных данных, использование такого ЭСП прекращается, а Остаток ЭДС, учитываемых с использованием такого ЭСП, НКО вправе отнести в доход НКО и расторгнуть

¹ Факт доступа постороннего лица (не являющегося субъектом/владельцем данных) к защищаемой информации – Персональным данным, а также подозрение на него и дальнейшее использование в противоправных целях указанных данных



Договор в одностороннем внесудебном порядке в связи с прекращением обязательств невозможностью их исполнения на будущее время (статья 416 Гражданского кодекса РФ). При этом право требования физического лица денежных средств в размере Остатка ЭДС на ЭСП, право использования которого прекращено, не прекращается, в случае, если Клиент (субъект скомпрометированных Персональных данных) обращается в НКО и проходит процедуры верификации (подтверждения достоверности данных), НКО исполняет требование о возврате денежных средств в размере суммы требования, подлежащей удовлетворению.

4.3.5. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено по инициативе НКО в целях обеспечения НКО сохранности Остатка ЭДС Клиента, доступ к которому осуществляется с использованием ЭСП, в отношении которого у НКО возникли подозрения в несанкционированном доступе или в случае, предусмотренном ч. 11.2 ст. 9 Закона № 161-ФЗ (приостановление увеличения Остатка ЭДС осуществляется на срок до 5 (Пяти) рабочих дней). При приостановлении или прекращении использования клиентом ЭСП по инициативе НКО она информирует Клиента в порядке, предусмотренном Договором. Последствия приостановления или прекращения использования ЭСП устанавливаются соответствующим Договором.

4.3.6. В случаях выявления НКО Операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, НКО приостанавливает прием к исполнению распоряжения об уменьшении Остатка ЭДС на 2 (Два) дня или отказывает в совершении соответствующей операции в соответствии с требованиями ч. 3.1 – 3.15 ст. 8 Закона № 161-ФЗ. Возобновление исполнения распоряжения об уменьшении Остатка ЭДС, а также подтверждение распоряжений Клиентом или совершение повторной операции (последующей повторной операции) осуществляется НКО в случаях и порядке, установленных Законом № 161-ФЗ и Договором с Клиентом.

4.3.7. При приостановлении или прекращении использования Клиентом ЭСП в случаях, предусмотренных настоящими Правилами или Договором, НКО в день такого приостановления или прекращения в порядке, установленном Договором, предоставляет Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования ЭСП с указанием причины такого приостановления или прекращения.

4.3.8. НКО вправе приостановить/приостанавливает использование Клиентом 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 клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с ч. 8 ст. 27 Закона № 161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

4.4. Ограничения при осуществлении переводов ЭДС/возврате Остатка (его части) ЭДС

4.4.1. НКО вправе отказать в осуществлении Операции в случаях:

- если в результате совершения Операции произойдет единовременное превышение Лимита либо общая сумма переводов ЭДС по Неперсонифицированному ЭСП в течение календарного месяца превысит установленное п.п. 3.4.2 - 3.4.3 Правил ограничение;

- в НКО не поступил документ, необходимый для проведения Операции/перевода ЭДС согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, либо распоряжение Клиента оформлено или передано с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или Договора;

- для проведения Операции/перевода ЭДС недостаточно Остатка ЭДС, в том числе с



учетом вознаграждения (комиссии), взимаемого НКО за данную Операцию;

- операция, проводимая на основании распоряжения Клиента, противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, условиям Договора или порядку осуществления данной операции, установленному НКО;

- у НКО возникли сомнения в том, что распоряжение поступило от Клиента или с его добровольного согласия;

- права Клиента по распоряжению ЭДС ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или соответствующим Договором.

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

5. Порядок деятельности НКО при привлечении Банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга

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

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

- для обеспечения предоставления Клиентам ЭСП и (или) обеспечения возможности использования ЭСП в соответствии с условиями, установленными НКО;

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

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

5.3. В случае привлечения БПА НКО ведет их перечень с указанием адресов всех мест осуществления ими операций по поручению НКО, с которым можно ознакомиться по ссылке <https://www.mcplat.ru/about/information-disclosure/> или по запросу физических лиц.

5.4. НКО осуществляет в порядке, установленном законодательством и договором с БПА, систематический контроль за соблюдением каждым привлеченным БПА условий его привлечения, установленных Законом № 161-ФЗ и соответствующим договором между НКО и БПА, а также Закона № 115-ФЗ.

Несоблюдение БПА условий его привлечения является основанием для одностороннего отказа НКО от исполнения договора с таким БПА.

5.5. БПА доводит информацию до Клиентов о выполняемых им функциях по поручению НКО в соответствии с требованиями Закона № 161-ФЗ.



5.6. При осуществлении деятельности по переводу ЭДС НКО вправе привлекать к осуществлению такой деятельности организации, оказывающие операционные услуги и/или услуги платежного клиринга, поставщиков платежных приложений, платежных агрегаторов, операторов услуг информационного обмена и иных участников платежных систем. В случае их привлечения к деятельности по переводу ЭДС, порядок и условия такого привлечения устанавливается НКО в договорах с такими организациями с учетом требований, установленных Законом № 161-ФЗ. НКО обеспечивает бесперебойность осуществления перевода денежных средств, в том числе ЭДС, в соответствии с Разделом 6 Правил в случае оказания ей операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга при переводе денежных средств, том числе ЭДС, организацией, оказывающей соответствующие услуги.

6. Порядок обеспечения бесперебойности при переводе ЭДС

6.1. НКО принимает следующие меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода ЭДС:

1) проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах ЭДС (далее — мониторинг);

2) осуществляет меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об остатках ЭДС и их перевод. А в случае возникновения нарушений осуществляет меры по их устранению;

3) проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;

4) обеспечивает сохранение функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (далее — отказоустойчивость), осуществляет их тестирование в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления недостатков принимает меры по их устранению;

5) обеспечивает сохранение физических возможностей вычислительных мощностей;

6) поддерживает резервные вычислительные мощности, достаточные для обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС НКО в случае выхода из строя основных мощностей.

6.2. Для организации деятельности, связанной с обеспечением бесперебойности осуществления переводов ЭДС, НКО подготовлены и поддерживаются в актуальном состоянии следующие внутренние документы:

1) перечень способов, объектов и показателей мониторинга;

2) перечень возможных причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, влекущих прекращение осуществления перевода ЭДС или его ненадлежащее осуществление, и сроки их устранения;

3) план действий в случае нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, направленный на восстановление их функционирования, в том числе путем применения резервных операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, а также сроки проведения мероприятий в рамках применяемого плана;

4) перечень и периодичность проведения регламентных работ по обеспечению отказоустойчивости;

5) порядок резервного копирования информации о переводах ЭДС, об остатках ЭДС, а также порядок и сроки хранения такой информации;



б) порядок контроля за обеспечением бесперебойности осуществления перевода ЭДС.

7. Порядок рассмотрения претензий Клиентов и ответственность НКО

7.1. Споры и разногласия, связанные с использованием ЭСП на условиях Договоров, подлежат урегулированию путем переговоров и рассматриваются в соответствии с порядком, установленным настоящим разделом Правил, если иное не предусмотрено соответствующим Договором.

Все отношения между Сторонами будут регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Клиент вправе подать претензию в письменном виде лично в НКО либо с использованием средств связи, предусмотренных Договором и (или) действующим законодательством, и позволяющих достоверно установить, что претензия исходит от Клиента.

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

7.4. НКО рассматривает претензии Клиентов в срок, установленный договором, но не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня их получения. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от таких лиц, о чем Клиент уведомляется НКО.

В случае предъявления Клиентом претензии по Операции, связанной с проведением трансграничных расчетов, НКО рассматривает такую претензию в срок, установленный договором, но не более 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты ее получения.

7.5. Претензия может быть оставлена без рассмотрения, если она является повторной, не содержит новых данных, а все изложенные в ней доводы ранее полно и объективно рассматривались, и заявителю был дан ответ. Одновременно заявителю направляется извещение об оставлении повторной Претензии без рассмотрения со ссылкой на данный ранее ответ.

7.6. В случае принятия решения об удовлетворении изложенных в Претензии требований НКО вправе совершить соответствующие действия без направления заявителю ответа об удовлетворении Претензии.

7.7. При не урегулировании разногласий между НКО и Клиентом споры, вытекающие из Договоров или касающиеся его нарушения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение суда в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации. Если в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации спор, вытекающий из Договора или касающийся его нарушения, прекращения или недействительности, будет подсуден мировому судье, такой спор передается на разрешение в судебный участок.

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

7.9. При использовании Клиентом Персонифицированного ЭСП НКО не несет



ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения распоряжения Клиента, выданного неуполномоченными лицами, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством и НКО, согласно условиям Договора, не могла установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

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

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

7.12. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов.

К таким обстоятельствам будут относиться, в том числе военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Договором с учетом Правил.

8. Процедуры оперативного взаимодействия НКО с Клиентами

8.1. Процедуры оперативного взаимодействия НКО с Клиентами включают:

8.1.1. направление Клиенту подтверждения о приеме к исполнению и исполнении/отказе в приеме и исполнении распоряжения об осуществлении перевода ЭДС с использованием ЭСП;

8.1.2. получение и фиксация уведомлений Клиента об утрате ЭСП и/или об использовании ЭСП без добровольного согласия Клиента, в том числе по каналам дистанционного обслуживания Клиентов и по телефону службы поддержки Клиентов (круглосуточно);

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

8.2. Уведомления НКО Клиента, предусмотренные п. 8.1.1 Правил, направляются НКО Клиенту незамедлительно после совершения каждой Операции любыми из способов, предусмотренных Договором, в том числе указанным в п. 8.6 Правил. При этом, если Сторонами согласовано несколько способов уведомления, конкретный способ уведомления Клиента определяется НКО самостоятельно.

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

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

8.5. НКО, получившая уведомление Клиента об утрате ЭСП и (или) об использовании ЭСП без добровольного согласия Клиента, в порядке, установленном в

Договоре с Клиентом, приостанавливает возможность использования такого ЭСП, если в соответствующем уведомлении Клиента не содержится просьба о прекращении использования ЭСП.

8.6. Обязанность направления Клиенту уведомлений по Операциям считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомления в соответствии с имеющейся в НКО информацией о средствах связи с Клиентом, а именно: в личную область (авторизованную зону Клиента) по каналу дистанционного обслуживания каждого Клиента, при предоставлении Клиентом данных МНТ и (или) адреса электронной почты для таких уведомлений – на указанный и подтвержденный Клиентом адрес электронной почты и (или) МНТ, при предоставлении Клиенту документов, формируемых по Операциям с использованием устройства самообслуживания, а также может осуществляться иными способами, согласованными Сторонами в соответствии с условиями Правил. При этом Клиент обязуется не реже чем 1 (Один) раз в день самостоятельно проверять полученные уведомления по вышеуказанным и предусмотренным соответствующим Договором средствам связи (каналам обслуживания Клиентов).

При осуществлении уведомления о каждой Операции с использованием ЭСП несколькими способами НКО считается выполнившей требование законодательства с момента направления (предоставления) Клиенту уведомления о соответствующей Операции с использованием ЭСП хотя бы одним из согласованных Сторонами способов. При этом, если Сторонами согласовано несколько способов уведомления, конкретный способ уведомления Клиента определяется НКО самостоятельно.

8.7. Вся информация и документы², получаемые Клиентом в процессе взаимодействия с НКО при использовании ЭСП, в том числе о порядке взаимодействия, могут быть получены Клиентом по предоставленному им адресу электронной почты по его запросу или на бумажном носителе при обращении в офис НКО.

9. Порядок обмена информацией, ее сохранность

9.1. Обмен информацией при осуществлении перевода ЭДС осуществляется согласно договорам, заключенным НКО с участниками перевода.

9.2. Обмен информацией осуществляется по согласованным протоколам и по защищенным каналам связи с использованием средств защиты информации.

9.3. При обмене информацией соблюдаются требования законодательства, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» (далее – Закон № 152-ФЗ).

9.4. Вся информация (как на электронном, так и на бумажном носителе) хранится в архивах в течение срока, определенного действующим законодательством.

9.5. НКО обеспечивает безопасность хранения и обработки информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.6. НКО соблюдает принципы и правила обработки Персональных данных, соблюдает конфиденциальность Персональных данных и обеспечивает безопасность Персональных данных при их обработке в соответствии с Законом № 152-ФЗ.

9.7. НКО принимает необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивает их принятие для защиты Персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования,

² В случае обмена с Клиентом мгновенными текстовыми сообщениями (чат) возможно получение Клиентом на указанный им адрес электронной почты протокола вышеупомянутого взаимодействия



предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении Персональных данных согласно требованиям Закона № 152-ФЗ.

9.8. Сохранность информации в электронном виде обеспечивается набором технических и организационных мер безопасности НКО. К этим мерам относятся как стандартные технологические приемы по защите аппаратуры от сбоев и потерь информации, так и меры внутренней безопасности. Данные меры регламентированы внутренними документами и приказами НКО.

9.9. НКО обеспечивает защиту информации при осуществлении переводов ЭДС в соответствии с требованиями, установленными Банком России, согласованными с федеральными органами исполнительной власти.

10. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила

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

10.2. НКО информирует Клиента о планируемых изменениях и/или дополнениях в Правила, в том числе об утверждении новой редакции Правил, не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, указанных в п. 10.7 Правил.

10.3. Клиент вправе согласиться (акцептовать) предложенные(-ую) НКО изменения и (или) дополнения к Правилам (оферту) любым из следующих способов:

10.3.1. путем совершения Клиентом по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты направления НКО указанного предложения (оферты) следующих действий:

- направление в НКО распоряжений на осуществление Операций/перевода ЭДС, а также совершение иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнение условий Правил;

- выражение воли Клиента на согласие с указанным предложением (офертой) НКО в виде молчания (бездействия) Клиента, под которым понимается непредставление НКО письменного отказа от таких изменений и/или дополнений, либо письменного сообщения Клиента о расторжении Договора в связи с отказом от изменений и/или дополнений Правил.

10.4. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом предложения (оферты) НКО, указанной в п. 10.2 Правил, Клиент обязуется не реже чем один раз в 15 (Пятнадцать) календарных дней самостоятельно обращаться в НКО (на веб-сайтах НКО, указанных в п. 2.2 Правил) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Правила.

10.5. НКО не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае если НКО надлежащим образом выполнила свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях в Правила.

10.6. Правила считаются измененными по соглашению Сторон по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней после первого опубликования предложения (оферты) НКО, указанной в п. 10.2 Правил, при условии, что в течение этого срока НКО не получит от Клиента сообщение о расторжении (отказе от изменения) Договора.

10.7. Под опубликованием информации, указанной в п. 10.2 Правил, понимается размещение НКО информации одним из следующих способов:

- размещение информации на веб-сайте НКО, указанном в Договоре;
- рассылка информационных сообщений по электронной почте;



– иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от НКО.

10.8. Моментом опубликования Правил, Договора, а также Тарифов, считается момент их размещения на веб-сайтах НКО, указанных в п. 2.2 Правил. Моментом ознакомления Клиента с опубликованными Правилами считается истечение срока, в течение которого Клиент обязан знакомиться с опубликованной информацией в соответствии с п. 10.4 Правил.

