

**Правила
осуществления перевода электронных денежных средств
Банка ВТБ (ПАО)**

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Термины и определения	3
3. Условия предоставления Банком услуг по переводу ЭДС	6
4. Условия использования ЭСП и осуществления перевода ЭДС	10
5. Порядок деятельности Банка при привлечении Банковских платежных агентов	12
6. Порядок обеспечения бесперебойности при переводе ЭДС	13
7. Порядок рассмотрения Претензий Клиентов и ответственность Банка	13
8. Процедуры оперативного взаимодействия Банка с Клиентами	15
9. Порядок обмена информацией, ее сохранность	16
10. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила	17

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила осуществления перевода электронных денежных средств Банка ВТБ (ПАО) (далее – «Правила») определяют порядок деятельности Банка, связанной с переводом Электронных денежных средств, а также устанавливают порядок предоставления Клиентам Электронных средств платежа и осуществления расчетов по Операциям с их использованием, порядок привлечения Банком Банковских платежных агентов, порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода Электронных денежных средств, порядок рассмотрения Банком Претензий Клиентов, включая процедуру оперативного взаимодействия с Клиентами, а также порядок обмена информацией при осуществлении переводов Электронных денежных средств.

Правила разработаны, в том числе в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Указания Банка России от 14.09.2011 № 2695-У «О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств»;
- Налогового кодекса Российской Федерации.

1.2. Используемые в Правилах понятия, определения которых даны в нормативных правовых актах, перечисленных в п. 1.1 Правил, а также иных нормативных правовых актах Российской Федерации, используются в значениях, определенных этими нормативными правовыми актами.

1.3. Правила устанавливают права и обязанности Банка по отношению к Клиентам Банка по Продукту «Электронный кошелек».

1.4. Правила размещаются на Сайте Банка.

1.5. В целях осуществления переводов ЭДС Клиента Банк выступает в качестве Оператора электронных денежных средств.

1.6. В рамках Правил отношения между Банком и Клиентом регулируются действующим законодательством Российской Федерации. Ссылки на нормативные/правовые документы, приведенные в тексте, указаны на дату введения Правил. В случае внесения изменений в действующие нормативные/правовые документы, их отмены и выхода новых документов используется их актуальная версия.

2. Термины и определения

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

2.1. Авторизационные данные – данные, позволяющие провести Аутентификацию Клиента. По умолчанию Авторизационными данными являются логин и пароль Клиента.

2.2. Аутентификация Клиента – процедура проверки принадлежности Клиенту введенных им Авторизационных данных путём сравнения введённого им пароля (для указанного логина) с паролем, сохранённым в базе данных пользовательских логинов Продукта «Электронный кошелек».

2.3. Банк – Банк ВТБ (публичное акционерное общество).

2.4. Банковский платежный агент – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которое привлекается Банком в целях осуществления отдельных банковских операций.

2.5. Банковский платежный субагент – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций.

2.6. Безотзывность перевода (Безотзывность) – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

2.7. Договор – договор, заключаемый между Банком и Клиентом, содержащий условия оказания Банком услуг по учету, хранению ЭДС и осуществлению переводов ЭДС с использованием ЭСП. Условия договора принимаются Клиентом не иначе как путем присоединения к предлагаемой редакции Договора в целом.

2.8. ЕСИА – федеральная государственная информационная система, порядок использования которой устанавливается Правительством Российской Федерации и которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.

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

2.10. Клиентский интерфейс – WEB интерфейс/специальное мобильное приложение для доступа к ЭСП Клиента, размещённые в сети "Интернет" и используемые для взаимодействия с Банком в соответствии с условиями Договора.

2.11. Клиент – физическое лицо, резидент Российской Федерации в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и пользующееся услугами Партнёра на основании подписанного между ними договора. По отношению к Партнеру Клиент является клиентом Партнера.

2.12. Лимит – максимально допустимая сумма Остатка ЭДС в любой момент времени и (или) максимально допустимая общая сумма переводимых ЭДС в течение календарного месяца при использовании одного ЭСП, а также иные временные или постоянные ограничения Банка в отношении общей суммы/количества Операций, суммы Операций в адрес конкретного получателя или группы получателей и т.п.

2.13. Неактивность ЭСП – отсутствие операций по ЭСП в течение срока, установленного Договором.

2.14. Неперсонифицированное ЭСП – тип ЭСП, предоставляемого Банком Клиенту для осуществления Операций с использованием ЭДС в пределах Лимита и с соблюдением законодательных ограничений на основании заключенного Договора. Неперсонифицированное ЭСП может предоставляться как без Упрощенной идентификации Клиента, так и с проведением Упрощенной идентификации.

2.15. Окончателность перевода (Окончателность) – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

2.16. Оператор электронных денежных средств (Оператор) – Банк, имеющий право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций, предусмотренных Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).

2.17. Операция – осуществляемый Банком по распоряжению Клиента перевод денежных средств, связанный с увеличением Остатка ЭДС или оплатой Клиентом своих обязательств перед Поставщиком услуг. Операции разрешены исключительно в валюте

Российской Федерации и только в пределах Российской Федерации (трансграничные переводы не предусматриваются).

2.18. Остаток ЭДС – текущий размер обязательств Банка перед Клиентом по Договору в каждый конкретный момент времени.

2.19. Партнер – юридическое лицо, резидент Российской Федерации в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, который обеспечивает доступ Клиентам к услугам по переводу ЭДС с использованием ЭСП. Партнёр предоставляет Клиентский интерфейс Клиенту для регистрации и проведения Операций с использованием ЭСП. Партнер одновременно является Поставщиком услуг.

2.20. Поставщик услуг – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства Клиента плательщика за реализуемые ими товары (выполняемые работы, оказываемые услуги, результаты интеллектуальной деятельности) в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства Клиента-плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.21. Претензия – обращение Клиента в Банк, содержащее требования о разъяснении особенностей ЭСП или об устранении последствий, возникших при использовании ЭСП. Подаётся в электронной форме или на бумажном носителе и требует ответа в порядке и сроки, установленные Договором.

2.22. Продукт «Электронный кошелек» – продукт Банка, который представляет собой сервис для Клиентов Партнера, позволяющий Клиентам Партнера осуществлять Операции. Для совершения Операций Клиентам предоставляется ЭСП.

2.23. Сайт Банка – официальный интернет-сайт Банка, размещенный по электронному адресу: www.vtb.ru.

2.24. Служба поддержки Клиентов – подразделение Банка, ответственное за прием и обработку уведомлений Клиентов в Банке в соответствии с условиями Договора.

2.25. СНИЛС – страховой номер индивидуального лицевого счета, который содержится в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования.

2.26. Стороны – Клиент и Банк.

2.27. Тарифы – система ставок (размер) вознаграждения Банка за предоставление услуг Клиентам и условия их взимания, установленные сборником Тарифов Банка.

2.28. Упрощенная идентификация – совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из способов, указанных в п. 3.7.1 Правил.

2.29. Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях перевода ЭДС, в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе банкоматов, смартфонов и иных технических устройств. Предоставляемое Клиенту ЭСП является программным обеспечением, интерфейс которой размещён и/или доступен в сети Интернет на сайте Партнёра и отображается посредством программы для просмотра интернет-сайтов (браузера), либо специального приложения (если доступ к ЭСП осуществляется с использованием мобильных устройств). Каждому ЭСП при его создании автоматически присваивается уникальный номер, который является идентификатором ЭСП. Электронное средство платежа является Неперсонифицированным ЭСП.

2.30. Электронные денежные средства (ЭДС) – денежные средства, которые предварительно предоставлены Банку, учитывающему информацию о размере

предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами и в отношении которых он имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием ЭСП. Увеличение Остатка ЭДС осуществляется способами, указанными в п. 3.3 Правил.

3. Условия предоставления Банком услуг по переводу ЭДС

3.1. Особенности использования ЭДС

3.1.1. Обязательным условием заключения Договора между Клиентом и Банком является наличие у Клиента заключенного договора с оператором подвижной радиотелефонной связи с присвоенным номером телефона сотовой связи, который одновременно будет являться средством для Аутентификации Клиента (логином) в целях доступа Клиента к ЭСП Клиента. Принадлежность конкретного номера телефона сотовой связи Клиенту подтверждается в процессе регистрации путем направления Банком проверочного(ых) кода(ов) на номер телефона сотовой связи, принадлежащий Клиенту и заявляемый в качестве логина.

Номер телефона сотовой связи может быть использован в качестве одного из каналов связи для направления Банком Клиенту юридически значимых сообщений и уведомлений, в частности, предусмотренных пунктом 4 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Банк не предоставляет возможность смены номера телефона сотовой связи Клиента (логина). При смене номера телефона Клиенту необходимо зарегистрировать новое ЭСП.

3.1.2. Одним из каналов связи для направления Банком Клиенту юридически значимых сообщений и уведомлений, в частности, предусмотренных пунктом 4 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», является адрес электронной почты, который Клиент предоставляет Банку при осуществлении регистрации и получении доступа к ЭСП.

3.1.3. Порядок использования Банком адреса электронной почты, а также порядок изменения Клиентом адреса электронной почты устанавливается Договором.

3.1.4. Осуществление Банком Операций производится на основании заключенного с Клиентом Договора в соответствии с п. 3.2 Правил.

3.1.5. Банк учитывает денежные средства в валюте Российской Федерации путем формирования записи, отражающей размер Остатка ЭДС.

3.1.6. Перевод ЭДС в пользу получателей средств осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента. Возможность перевода ЭДС на основании требований получателей средств предоставляется в случаях, установленных Договором. Составление, удостоверение и передача Банку распоряжений осуществляется в порядке, предусмотренном Договором.

3.1.7. Банк предоставляет каждому Клиенту (публикует) до момента заключения Договора следующую информацию способом, указанным в п. 10.3 Правил:

- 1) о наименовании и месте нахождения Банка, а также о номере его 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 Банку;
- 5) о размере и порядке взимания Банком вознаграждения с физического лица в случае взимания вознаграждения;
- 6) о способах подачи Претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком.

3.1.8. ЭДС не подлежат страхованию на основании пункта 5 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3.1.9. Банк не вправе предоставлять Клиенту денежные средства для увеличения Остатка ЭДС Клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

3.1.10. Остаток ЭДС Клиента возникает в момент учета Банком предоставленных денежных средств.

3.1.11. На Остаток ЭДС Клиента проценты не начисляются.

3.1.12. Банк осуществляет на постоянной основе учет информации об Остатках ЭДС и осуществленных переводах ЭДС.

3.1.13. Клиент имеет возможность с использованием Клиентского интерфейса осуществлять Операции и получать информацию в ходе использования Продукта «Электронный кошелек» в соответствии с условиями Договора в режиме 24 часа 7 дней в неделю.

3.2. Порядок предоставления Клиенту доступа к ЭСП

3.2.1. Доступ Клиента к ЭСП осуществляется с использованием компьютеров, мобильных устройств, в том числе посредством устанавливаемого на этих устройствах специального мобильного приложения.

3.2.2. До осуществления регистрации и получения доступа к ЭСП Клиент в Клиентском интерфейсе знакомится с информацией, указанной в п.п. 3.1.7 – 3.1.8 Правил, а также с условиями Договора.

3.2.3. Для регистрации Клиент заполняет данные, установленные Клиентским интерфейсом, включая логин, пароль и адрес электронной почты, а также совершает конклюдентные действия, установленные условиями Договора, свидетельствующие о заключении Договора.

3.2.4. Для доступа к возможностям ЭСП Клиент использует свои Авторизационные данные, полученные им при регистрации.

3.2.5. Банк после заключения Договора предоставляет Клиенту ЭСП с параметрами, указанными в п.п. 3.5.1.1 – 3.5.1.2 Правил.

3.2.6. Расширение возможностей ЭСП доступно для Клиента через прохождение процедуры Упрощенной идентификации одним из способов, указанных в п. 3.7.1 Правил.

3.3. Порядок формирования Остатка ЭДС

3.3.1. Клиент может предоставить денежные средства Банку как путем их перевода со счета банковской карты, эмитированной Банком или иными банками, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации, так и путем внесения Клиентом наличных денежных средств в банкоматы Банка и платежные терминалы Банковских платежных агентов.

3.3.2. Кроме того, Остаток ЭДС Клиента может быть увеличен за счет денежных средств, предоставляемых в пользу такого Клиента другим Клиентом, если это предусмотрено Договором между Банком и Клиентом. Данная Операция возможна при условии обязательного предварительного прохождения процедуры Упрощенной идентификации, как Клиентом-плательщиком, так и Клиентом-получателем ЭДС. Перевод ЭДС, указанный в настоящем пункте Правил, возможен между Клиентами Банка, Клиентский интерфейс которым предоставлен одним Партнером.

3.3.3. Конкретные способы увеличения Остатка ЭДС, перечисленные в п. 3.3 Правил, применяются в случае, если они прямо предусмотрены Договором и Тарифами.

3.4. Услуги по переводу ЭДС

3.4.1. Банк с учетом условия, указанного в п. 3.4.3 Правил, может предоставить ЭСП Клиенту с возможностью использования ЭДС одним или несколькими следующими способами.

3.4.1.1. Совершение перевода денежных средств без открытия банковского счета с использованием ЭДС посредством уменьшения Остатка ЭДС Клиента и зачисления денежных средств на банковский счет Поставщика услуг.

При этом во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» к проведению Идентификации, Упрощенной идентификации Банк устанавливает ограничения на Поставщиков услуг, а также на перечень товаров (работ, услуг), в оплату которых может быть совершен перевод денежных средств без открытия банковского счета с использованием ЭДС.

3.4.1.2. Совершение перевода денежных средств без открытия банковского счета с использованием ЭДС, посредством уменьшения Остатка ЭДС Клиента и увеличения остатка ЭДС Клиента-получателя средств при условии обязательного предварительного прохождения процедуры Упрощенной идентификации как Клиентом, отправляющим ЭДС, так и Клиентом, получающим ЭДС. Указанный перевод ЭДС возможен между плательщиками и получателями средств, являющимися Клиентами Банка.

3.4.1.3. Направить на исполнение обязательств Клиента перед Банком.

3.4.2. Перевод ЭДС осуществляется путем одновременного принятия Банком распоряжения Клиента, уменьшения им Остатка ЭДС плательщика и увеличения им Остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС. Перевод ЭДС указанным образом осуществляется Банком за исключением случаев, предусмотренных частью 9.1 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3.4.3. Конкретные способы использования ЭДС, перечисленные в п. 3.4 Правил, применяются в случаях, если они прямо предусмотрены соответствующим Договором и Тарифами.

3.5. Лимиты и правила их использования

3.5.1. Банк устанавливает следующие Лимиты при осуществлении переводов ЭДС с использованием ЭСП:

3.5.1.1. Лимит Остатка ЭДС по ЭСП не может превышать в любой момент времени 15 000 рублей РФ для Клиента, не прошедшего Упрощенную идентификацию.

3.5.1.2. Общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного ЭСП не может превышать 40 000 рублей РФ в течение календарного месяца для Клиента, не прошедшего Упрощенную идентификацию.

3.5.1.3. Лимит Остатка ЭДС по ЭСП Клиента, прошедшего процедуру Упрощенной идентификации в соответствии с п. 3.7.1 Правил, не может превышать в любой момент времени 60 000 рублей РФ при осуществлении переводов в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

3.5.1.4. Общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного ЭСП Клиента, прошедшего процедуру Упрощенной идентификации в соответствии с п. 3.7.1 Правил, не может превышать 200 000 рублей РФ в течение календарного месяца при осуществлении переводов в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

3.5.2. В случае получения Банком распоряжения о переводе ЭДС в пользу Клиента (предоставления Банку денежных средств в целях увеличения Остатка ЭДС Клиента), если исполнение такого распоряжения повлечет превышение установленного в п.п. 3.5.1.1, 3.5.1.3 Лимита, Банк отказывает в совершении соответствующей Операции.

3.5.3. В случае получения Банком от Клиента распоряжения о переводе ЭДС, исполнение которого повлечет превышение установленной п.п. 3.5.1.2, 3.5.1.4 предельной суммы ЭДС, переводимых с использованием данного ЭСП в течение календарного месяца, Банк не осуществляет перевод ЭДС в календарном месяце, в течение которого им получено соответствующее распоряжение Клиента. Банк уведомляет об этом Клиента. Распоряжение Клиента не принимается Банком к исполнению. Для осуществления перевода ЭДС Клиент может предоставить распоряжение повторно в следующем календарном месяце.

3.5.4. В случае осуществления увеличения Остатка ЭДС Клиента по причине возврата денежных средств при невозможности исполнения распоряжения Клиента (зачисления денежных средств на счет получателя денежных средств) в связи с

закрытием счета получателя денежных средств или по иным причинам, установленным соответствующим законодательством Российской Федерации, в том числе за аннулированную покупку товара/услуги Клиента, если исполнение такого распоряжения повлечет превышение установленного в п. 3.5.1.1 или п. 3.5.1.3 Лимита, Банк принимает средства в счет увеличения Остатка ЭДС Клиента, но при этом вводит ограничение в виде доступного к использованию Остатка ЭДС в целях соблюдения законодательных ограничений. Одновременно Клиенту направляется уведомление с указанием суммы, доступной для Операций и полной суммы Остатка ЭДС Клиента.

3.5.5. Банк вправе устанавливать иные ограничения (Лимиты), в том числе, 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, которые доводятся до сведения Клиента путем издания новой редакции Правил в установленном разделе 10 порядке.

3.6. Уменьшение Остатка ЭДС без дополнительного распоряжения Клиента

3.6.1. Уменьшение Остатка ЭДС без дополнительного распоряжения Клиента может осуществляться в случаях и на основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации с учетом п. 3.1.6 Правил.

3.7. Упрощенная идентификация Клиента

3.7.1. Упрощенная идентификация Клиента осуществляется следующими способами:

3.7.1.1. При личном обращении Клиента в Банк с предоставлением оригинала документа, удостоверяющего личность Клиента, и(или) его надлежащим образом заверенной копии документа, удостоверяющего личность Клиента.

3.7.1.2. Посредством заполнения Клиентом через Клиентский интерфейс своих персональных данных:

- Фамилия, Имя, Отчество;
- серия и номер документа удостоверяющего личность;
- СНИЛС;
- и (или) идентификационный номер налогоплательщика;
- и (или) номер полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица;
- абонентский номер Клиента, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи.

3.7.1.3. Посредством прохождения Клиентом авторизации в ЕСИА при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность Клиента установлена при личном приеме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества и СНИЛС.

3.7.2. После инициирования Клиентом процедуры проведения Банком Упрощенной идентификации посредством методов и сценариев, представленных Клиенту в рамках используемого Клиентского интерфейса, в том числе в случае обращения Клиента в Банк в соответствии с п. 3.7.1.1 Правил, Банк осуществляет в установленном порядке действия, направленные на выполнение Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3.7.3. Дополнительно в целях исполнения требований статьи 7.3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ и требований главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, а также в целях выявления лиц, на которых

распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, у Клиента запрашиваются следующие дополнительные сведения:

- является ли клиент должностным лицом, указанным в статье 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и/или супругом(-ой), и/или родственником должностного лица, указанного в статье 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,
- является ли Клиент налоговым резидентом иностранного государства (территории).

3.7.4. Для Клиента, успешно прошедшего Упрощенную идентификацию, предоставляются возможности использования ЭДС в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, установленные п.п. 3.5.1.3 – 3.5.1.4 Правил.

3.7.5. Клиент обязуется обратиться в Банк для целей изменения персональных данных Клиента со дня их изменения, если Клиент использует ЭСП с проведением Упрощенной идентификации.

4. Условия использования ЭСП и осуществления перевода ЭДС

4.1. Общие условия использования ЭСП в целях осуществления перевода ЭДС

4.1.1. Банк предоставляет Клиентам возможность использования ЭСП при условии ввода Клиентом в Клиентский интерфейс корректных Авторизационных данных.

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 законодательством Российской Федерации.

4.1.3. Безусловность перевода ЭДС наступает при отсутствии условий или выполнении всех условий для осуществления перевода ЭДС, предусмотренных Договором в определенный момент времени.

4.1.4. Безотзывность и Окончателность перевода ЭДС наступает после принятия Банком распоряжения Клиента, уменьшения Остатка ЭДС Клиента и увеличения Остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС.

4.1.5. Перевод ЭДС осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента в рамках способов, указанных в п. 3.4.1 Правил, и Лимитов использования ЭДС, указанных в п. 3.5.1 Правил.

4.1.6. Денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается при наступлении Окончателности перевода ЭДС.

4.1.7. Банк после исполнения распоряжения Клиента об осуществлении перевода ЭДС направляет в соответствии с порядком, предусмотренным Договором с Клиентом, подтверждение Клиенту об исполнении его распоряжения по каналам связи, указанным в п. 8.10 Правил.

4.2. Восстановление утраченных Авторизационных данных

4.2.1. Банк не предоставляет возможность восстановления утраченных Авторизационных данных, за исключением случаев, предусмотренных Договором. При наличии таких случаев порядок восстановления Авторизационных данных устанавливается в Договоре.

4.3. Приостановление исполнения распоряжения Клиента об осуществлении Операции, приостановление использования ЭСП, прекращение использования ЭСП

4.3.1. Исполнение распоряжения Клиента по осуществлению Операции с использованием ЭСП может быть приостановлено в случаях и порядке, предусмотренных федеральным законодательством Российской Федерации и (или) Договором.

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

4.3.3. Возобновление использования Клиентом ЭСП, которое было приостановлено в результате волеизъявления Клиента, возможно посредством ввода Клиентом через Клиентский интерфейс Авторизационных данных при условии прохождения Аутентификации Клиента и при условии не превышения срока, указанного в Договоре и отведенного Банком на Неактивность ЭСП. Если срок, отведенный на Неактивность ЭСП Клиента, истек, то использование данного ЭСП возможно после повторной регистрации Клиента.

4.3.4. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено по инициативе Банка в случае нарушения Клиентом порядка использования ЭСП, установленного Договором.

4.3.5. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено в случае непредставления Клиентом запрошенных Банком документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк уведомляет Клиента о применении вышеуказанной меры способом, указанным в Договоре.

4.3.6. В случаях выявления Банком Операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк приостанавливает использование Клиентом ЭСП и осуществляет в отношении уменьшения Остатка ЭДС Клиента - плательщика следующие действия.

4.3.6.1. Приостанавливает на срок не более двух рабочих дней исполнение распоряжения о совершении Операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента, утвержденным приказом Банка России от 27 сентября 2018 года № ОД-2525.

В порядке, установленном Договором:

- 1) предоставляет Клиенту информацию:
 - а) о совершении действий, предусмотренных п. 4.3.6 Правил;
 - б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- 2) незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

4.3.6.2. При получении от Клиента подтверждения, указанного в п. 2) п. 4.3.6.1 Правил, Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения – Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных п. 4.3.6 Правил.

4.3.7. Приостановление или прекращение использования Клиентом ЭСП не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления ими прекращения указанного использования.

4.4. Ограничения при осуществлении переводов ЭДС

4.4.1. Банк не принимает к исполнению распоряжение Клиента на осуществление Операции в случаях:

- если в результате совершения Операции произойдет единовременное превышение Лимита либо общая сумма переводов ЭДС по ЭСП в течение

календарного месяца превысит установленное п.п. 3.5.1.1 - 3.5.1.4 Правил ограничение;

- если распоряжение Клиента оформлено с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов и Договора;
- если для проведения Операции недостаточно Остатка ЭДС, с учетом вознаграждения (комиссии), взимаемого Банком за данную Операцию;
- в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5. Порядок деятельности Банка при привлечении Банковских платежных агентов

5.1. Банк вправе привлекать к сотрудничеству в рамках деятельности по осуществлению переводов ЭДС Банковских платежных агентов.

5.2. Не допускается возложение Банковским платежным агентом обязанностей в рамках договора с Банком на Банковского платежного субагента.

5.3. Взаимоотношения Банка и Банковского платежного агента регламентируются заключаемым между ними договором, а также действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. Банк в рамках договора вправе привлекать Банковского платежного агента для следующих действий (каждого по отдельности или в любом их сочетании):

- 1) принятие от Клиента наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов;
- 2) предоставление Клиентам ЭСП и обеспечение возможности использования указанных ЭСП в соответствии с условиями, установленными Банком в договоре с Банковским платежным агентом;
- 3) проведение упрощенной идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целях осуществления перевода ЭДС, а также предоставления указанному Клиенту ЭСП.

5.5. Привлечение Банком Банковского платежного агента осуществляется в соответствии с требованиями п. 3 статьи 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

5.6. При привлечении Банковского платежного агента в каждом месте осуществления операций Банковского платежного агента до начала осуществления каждой операции физическим лицам должна предоставляться следующая информация:

- 1) адрес места осуществления операций Банковского платежного агента;
- 2) наименование и место нахождения Банка и Банковского платежного агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- 3) номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;
- 4) реквизиты договора между Банком и Банковским платежным агентом,
- 5) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение Банковского платежного агента в случае его взимания;
- 6) способы подачи Претензий и порядок их рассмотрения;
- 7) номера телефонов Банка и Банковского платежного агента.

5.7. При использовании Банковским платежным агентом платежного терминала информация, предусмотренная п. 5.6 Правил, должна предоставляться физическим лицам в автоматическом режиме.

5.8. Банк осуществляет учет привлеченных Банковских платежных агентов с указанием по каждому банковскому платежному агенту адресов всех мест осуществления ими операций по поручению Банка.

5.9. Банк обеспечивает любому заинтересованному физическому лицу возможность ознакомления с перечнем Банковских платежных агентов, с которыми у Банка заключен договор.

5.10. Банк осуществляет в порядке, установленном нормативными актами Банка России и договором с Банковским платежным агентом, систематический контроль за соблюдением привлеченными Банковскими платежными агентами условий договоров, заключенных с Банком, а также Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.11. Несоблюдение Банковским платежным агентом условий договора с Банком, налогового законодательства Российской Федерации, Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники или законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является основанием для одностороннего отказа Банка от исполнения договора с таким Банковским платежным агентом.

6. Порядок обеспечения бесперебойности при переводе ЭДС

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

- 1) проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах ЭДС;
- 2) осуществляет меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об Остатках ЭДС и их перевод. В случае возникновения нарушений, реализует 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, 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 Банком в случае выхода из строя основных мощностей.

7. Порядок рассмотрения Претензий Клиентов и ответственность Банка

7.1. Споры и разногласия, связанные с переводом ЭДС на условиях Договора, подлежат урегулированию преимущественно путем переговоров и рассматриваются в соответствии с порядком, установленным настоящим разделом Правил и Договором.

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

7.2. Клиент или полномочный представитель Клиента вправе подать заявление о предоставлении причин принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении Операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма», заявление о приеме документов (сведений) об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении Операции. В таком случае заявление должно быть подано Клиентом или его полномочным представителем очно в офисе Банка. Указанные в настоящем подпункте заявления рассматриваются Банком в сроки, определенные формами соответствующих заявлений.

7.3. Если Банком установлена специальная форма Претензии, о чем до Клиента доводится информация через Клиентский интерфейс, Клиент может использовать соответствующую форму при подаче Претензии или подать Претензию, составленную в произвольной форме.

7.4. Банк рассматривает Претензии/заявления Клиентов, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его ЭСП, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения Претензий/заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок, установленный Договором, но не более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения таких Претензий/заявлений за исключением случаев, изложенных в п. 7.2 Правил.

7.5. Клиент направляет Претензию Банку с использованием Клиентского интерфейса или иным способом, указанным в Договоре.

7.6. Банк направляет Клиенту уведомление о результате рассмотрения и(или) урегулирования Претензии с использованием Клиентского интерфейса, или иным способом, указанным Клиентом в Договоре, например по электронной почте. В случае, когда Клиент в явном виде в Претензии указал в качестве ответного уведомления Банка направление письменного ответа по почтовому адресу Клиента, Банк обязуется направить ответ обозначенным Клиентом способом по указанному им адресу.

7.7. В случае принятия решения об удовлетворении изложенных в Претензии требований Банк совершает соответствующие действия для удовлетворения требований и направляет заявителю ответ об удовлетворении Претензии.

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

7.9. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом, не прошедшим Упрощенную идентификацию, вследствие исполнения Банком распоряжения о переводе ЭДС, выданного неуполномоченным лицом с использованием корректных Авторизационных данных, если несанкционированная Операция была совершена до получения Банком уведомления Клиента, предусмотренного п. 8.8 Правил.

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

7.11. При нарушении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации и(или) Договором, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями соответствующего Договора между Банком и 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 Банка с Клиентами

8.1. Процедуры оперативного взаимодействия Банка с Клиентами включают:

8.1.1. направление Клиенту подтверждения о приеме к исполнению и исполнении распоряжения о переводе ЭДС с использованием ЭСП;

8.1.2. уведомление Клиента о недостаточности ЭДС для осуществления перевода;

8.1.3. получение и фиксация уведомлений Клиента об утрате ЭСП и/или об использовании ЭСП без согласия Клиента, в том числе через Клиентский интерфейс или по телефону Службы поддержки Клиентов (круглосуточно);

8.1.4. уведомление о результате прохождения Клиентом Упрощенной идентификации;

8.1.5. приостановление или прекращение использования Клиентом ЭСП на основании уведомления Клиента или по усмотрению Банка в случаях и в порядке, предусмотренных Правилами (п.п. 4.3.5 – 4.3.6).

8.2. Уведомления, предусмотренные п. 8.1.1 Правил, направляются Банком Клиенту незамедлительно после совершения каждой Операции любыми из способов, предусмотренных Договором, в том числе, указанным в п. 8.10 Правил. При этом если Сторонами согласовано несколько способов уведомления, конкретный способ уведомления Клиента определяется Банком самостоятельно.

8.3. Клиент обязуется незамедлительно сообщать Банку об изменении своих персональных данных со дня их изменения, если Клиент использует ЭСП с проведением Упрощенной идентификации.

8.4. Клиент, прошедший Упрощенную идентификацию, обязуется:

- знакомиться с информационными сообщениями о предоставлении по требованию Банка документов и сведений, требуемых в соответствии законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в своих внутренних структурных подразделениях Банка и/или на Сайте Банка;
- предоставлять Банку по его запросу, публикуемому в порядке, предусмотренном настоящим подпунктом, документы и сведения, требуемые в соответствии законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также уведомлять Банк об изменениях указанных документов и сведений не позднее месяца с даты опубликования соответствующего информационного обращения (если иной срок не установлен самим информационным обращением) или с даты изменения соответствующих документов и сведений.

8.5. Непредставление Банку сведений о произошедших изменениях, равно как и непредставление подтверждения об отсутствии указанных изменений, свидетельствует об актуальности и достоверности, представленных в целях идентификации документов и сведений, в связи с чем Банк не несет гражданско-правовой ответственности при совершении Операций, направлении юридически значимой информации с использованием данных документов и сведений.

8.6. Клиент обязуется предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8.7. Банк не несет ответственности за любые последствия несоответствия действительности (прекращение соответствия действительности, нарушение срока уведомления об изменении) контактных данных, предоставленных Клиентом в Банк.

8.8. В случае утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, Клиент обязан направить соответствующее уведомление Банку в предусмотренной Договором порядке незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции.

8.9. Банк, получивший уведомление Клиента об утрате ЭСП и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента, в порядке, установленном в Договоре, приостанавливает возможность использования такого ЭСП, если в соответствующем уведомлении Клиента не содержится просьба о прекращении использования ЭСП.

8.10. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений по Операциям считается исполненной надлежащим образом в соответствии с имеющейся в Банке информацией о средствах связи с Клиентом в рамках Договора. Например, на указанный Клиентом адрес электронной почты и (или) номер телефона сотовой связи, а также может осуществляться иными способами, согласованными Сторонами в соответствии с условиями Договора. Клиент обязан не реже чем 1 (один) раз в день самостоятельно проверять полученные уведомления по каналам связи, предоставленным Клиентом в Банк.

8.11. При осуществлении уведомления о каждой Операции с использованием ЭСП несколькими способами Банк считается выполнившим требование законодательства Российской Федерации 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 Банком самостоятельно.

9. Порядок обмена информацией, ее сохранность

9.1. Обмен информацией между Банком и Клиентом при осуществлении перевода ЭДС осуществляется на основании Договора.

9.2. Обмен информацией осуществляется по согласованным протоколам, предусматривающим шифрование, по защищенным каналам связи с использованием сертифицированных средств безопасности.

9.3. При обмене информацией соблюдаются требования законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных».

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

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

9.6. Сохранность информации в электронном виде обеспечивается набором технических и организационных мер безопасности Банка. 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 Банка.

9.7. Банк 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 настоящим разделом Правил.

10.2. Банк информирует Клиента о планируемых изменениях и/или дополнениях в Правила, в том числе, о введении новой редакции Правил, не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты ввода их в действие способом, указанным в п. 10.3 Правил.

10.3. Под опубликованием информации, указанной в п.п. 3.1.7 и 10.2 Правил, понимается размещение Банком информации на Сайте Банка.

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