



Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
«МОБИ.Деньги»

ООО НКО «МОБИ.Деньги»
ИНН/КПП 7750005852/775001001
ОГРН 1137711000107 ОКПО 18840388
125009, г. Москва, Большой Гнездиковский пер., д. 7
тел./факс +7 (495) 792-15-36 / +7 (495) 221-05-52
e-mail: info@nkomobi.ru

УТВЕРЖДЕНО

приказом Генерального директора
ООО НКО «МОБИ.Деньги»
№ 13 от 24 июня 2015 г.
введено в действие 30 июня 2015 г.

ПРАВИЛА
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НЕБАНКОВСКОЙ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОБИ.ДЕНЬГИ»
(РЕДАКЦИЯ № 3)

1. Общие положения	3
2. Термины и определения.....	3
3. Порядок деятельности НКО, связанной с осуществлением Переводов	9
4. Формирование и учёт остатка Электронных денежных средств, порядок осуществления Перевода	10
5. Порядок деятельности НКО при привлечении Банковских платёжных агентов и организаций, оказывающих операционные услуги и/или услуги платёжного клиринга	15
6. Порядок обеспечения бесперебойности осуществления Переводов	16
7. Порядок рассмотрения претензий НКО, включая процедуры оперативного взаимодействия с Плательщиками	17
8. Порядок обмена информацией при осуществлении Переводов.....	18
9. Ответственность	18
10. Порядок изменения Правил.....	19

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила осуществления перевода электронных денежных средств (далее – Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом от «02» декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от «27» июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (далее – Закон 161-ФЗ), Федеральным законом от «07» августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее – Закон 115-ФЗ), иными федеральными законами, нормативными актами Банка России и регулируют порядок деятельности Общества с ограниченной ответственностью Небанковской кредитной организации «МОБИ.Деньги» (далее также – ООО НКО «МОБИ.Деньги», НКО) при взаимодействии с клиентами, банковскими платёжными агентами, получателями денежных средств и иными субъектами правоотношений, возникающих в связи с осуществлением ООО НКО «МОБИ.Деньги» деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств. Правила не являются публичной офертой.

1.2. В рамках настоящих Правил деятельность оператора по переводу денежных средств осуществляет ООО НКО «МОБИ.Деньги».

1.3. В качестве ресурса для размещения информации НКО использует следующие Интернет-сайты: <https://www.mobi-money.ru/>; www.mobi-money.ru/page/nko; <http://www.nkomobi.ru> (далее – Сайты НКО), а также места обслуживания клиентов, в том числе ресурсы Партнёров, Банковских платёжных агентов и т.п.

2. Термины и определения

НКО – Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «МОБИ.Деньги», являющееся оператором электронных денежных средств. Лицензия на осуществление банковских операций № 3523-К от «06» декабря 2013 г. Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Гнезdnиковский пер., д. 7.

Партнёр – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, установившие с НКО договорные отношения по информационно-технологическому сопровождению Переводов, в рамках которых Плательщикам предоставляется возможность оформления и передачи в НКО заявлений и/или совершения Распоряжения посредством Канала обслуживания, принадлежащего указанному лицу и/или НКО. Список Партнёров размещён на Сайтах НКО.

Банк-эквайрер - кредитная организация, осуществляющая расчёты с организациями торговли (услуг) (в том числе с Получателями и/или НКО) по операциям, совершаемым с использованием Банковских карт.

Банк-партнёр – кредитная организация, привлекающая НКО для участия в осуществлении перевода денежных средств без открытия счета в качестве посредника в переводе.

Банковская карта – платёжная карта, эмитированная кредитной организацией, являющаяся электронным средством платежа и используемая Плательщиком для

совершения Взноса и/или Перевода, совершаемого, в том числе, при действии НКО в качестве посредника Банка-партнёра. Банковские карты могут быть расчётными (дебетовыми), кредитными и предоплаченными.

Предприятие – юридическое лицо / индивидуальный предприниматель, предоставляющее НКО денежные средства в пользу физического лица (Плательщика) в целях увеличения остатка Электронных денежных средств Плательщика в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством и договором с Предприятием, в том числе с использованием специальных технических средств и технологий.

Банковский платёжный агент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются НКО в целях осуществления отдельных банковских операций.

Получатель – конечный получатель Электронных денежных средств или денежных средств, зачисляемых на банковский счёт, в адрес которого осуществляется Перевод, а именно:

- физическое лицо, которому НКО на основании Распоряжения осуществляет Перевод, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности или осуществлением адвокатом / нотариусом частной практики;

- юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающее денежные средства Плательщика за реализуемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, распространение результатов интеллектуальной деятельности;

- Некоммерческая организация;

- органы государственной власти и местного самоуправления, бюджетные учреждения, получающие денежные средства Плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации;

- кредитная организация, получающая денежные средства Плательщика в рамках установленных с Плательщиком договорных отношений (погашение задолженности перед кредитной организацией, пополнение счёта банковских карт и пр.);

- иные лица, которые в соответствии с действующим законодательством и договорными отношениями с НКО имеют право быть получателями Электронных денежных средств или денежных средств на банковский счёт по Распоряжениям Плательщиков.

Некоммерческая организация – юридическое лицо, принимающее денежные средства от физических лиц на безвозмездной основе на благотворительные, религиозные, социальные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели.

Резидент/Нерезидент – Получатель, признаваемый в соответствии с действующим законодательством резидентом или нерезидентом Российской Федерации.

Оператор связи – юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, оказывающее на основании договора Абонентам услуги радиотелефонной подвижной связи, или оператором связи, занимающим существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет

право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных и оказывает услуги связи на основании договора с Абонентом.

Услуги – товары (работы, услуги), реализуемые Получателем Плательщикам в порядке и на условиях, установленных заключёнными между ними договорами, в том числе деятельность Некоммерческой организации, связанная с приёмом денежных средств от физических лиц на безвозмездной основе, а также услуги, оказываемые Получателем – кредитной организацией (небанковской кредитной организацией) в целях обеспечения расчётов с Плательщиками, в том числе при осуществлении Плательщиками Переводов.

Интернет-магазин – программный продукт Получателя, имеющий уникальный web-адрес в сети Интернет, обеспечивающий посредством сети Интернет представление информации о реализуемых Получателем Услугах и их стоимости, приём от Плательщиков заказов на их приобретение.

Плательщик - физическое лицо, заключившее с НКО Договор об осуществлении перевода денежных средств, в том числе перевода электронных денежных средств с использованием Локального кошелька ООО НКО «МОБИ.Деньги» (далее также – Договор об осуществлении перевода).

Персональные данные Плательщика – личные данные Плательщика, включающие в себя фамилию, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Плательщика, реквизиты документа, удостоверяющего личность Плательщика, абонентский номер (в том числе номер телефона), выделенный Плательщику Оператором связи в момент заключения договора на предоставление услуг связи, а также иная информация, позволяющая прямо и/или косвенно установить (идентифицировать) Плательщика.

Абонент – физическое лицо, установившее договорные отношения с Оператором связи, совершающее Взнос за счёт денежных средств, находящихся на Лицевом счёте Абонента.

Лицевой счёт Абонента – учётная запись в электронном регистре Оператора связи, содержащая сведения о сумме и денежном эквиваленте обязательств Оператора связи перед Абонентом, а также об операциях, совершённых Оператором связи по требованию или поручению (Распоряжению) Абонента. Денежные средства перечисляются Абонентом Оператору связи, учитываются на Лицевом счёте Абонента и используются Абонентом в соответствии с условиями договора, заключённого между Абонентом и Оператором связи.

Каналы обслуживания – аппаратно-программные комплексы и иные каналы обслуживания Участников Перевода, включая, но не ограничиваясь: операционные офисы, банкоматы, терминалы самообслуживания, мобильный банкинг, Интернет-банкинг, web-сайты в сети Интернет, системы дистанционного банковского обслуживания и пр., обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие между Участниками Перевода при совершении Взносов/Переводов, позволяющие оформлять и передавать в НКО заявления и/или Распоряжения, а также совершать иные действия, направленные на дистанционное проведение Операций с использованием Платёжного средства Плательщика.

Система МОБИ.Деньги – Канал обслуживания, представляющий собой систему дистанционного банковского обслуживания НКО, предоставляющую Плательщику возможность дистанционного проведения Операций посредством сети Интернет через Сайты НКО в порядке, предусмотренном условиями использования Системы МОБИ.Деньги и Договором об осуществлении перевода. Термин употребляется в случаях, требующих специального указания на использование Системы МОБИ.Деньги. Во всём остальном в отношении Системы МОБИ.Деньги применяются положения настоящих Правил, установленные в отношении использования Каналов обслуживания.

Оформление Локального кошелька – присвоение НКО Локальному кошельку статуса, позволяющего Плательщику осуществлять Операции, и предоставление НКО Плательщику информации о Реквизитах Локального кошелька в электронной форме путём направления сообщения в Личный кабинет и/или sms-сообщения на номер мобильного телефона и/или электронного сообщения на адрес электронной почты, указанные Плательщиком.

Локальный кошелёк (Кошелёк) – электронное средство платежа НКО, удостоверяющее денежное обязательство НКО перед Плательщиком по совершению Переводов от своего имени в пределах суммы Вноса и оформляемое НКО Плательщику в порядке и на условиях, изложенных в Договоре об осуществлении перевода, предоставляющее Плательщику возможность составлять, удостоверить и передавать в НКО Распоряжения в целях осуществления Перевода. За оформление Кошелька комиссия с Плательщика не взимается.

Реквизиты Локального кошелька – номер Локального кошелька, срок действия, Первоначальный Платёжный лимит, а также иная информация, хранящаяся в базе данных НКО, необходимая для осуществления Операций.

Счёт – аналитический счёт, открываемый НКО в своей системе бухгалтерского учёта для учёта Электронных денежных средств, предоставленных Плательщиком (или предоставленных Предприятием в пользу Плательщика в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством) для совершения Операций, и не являющийся банковским счётом Плательщика.

Личный кабинет – Канал обслуживания, представляющий собой специализированный раздел на web-сайте Партнёра или Сайтах НКО, защищённый специальными средствами защиты и содержащий данные Плательщика и Реквизиты Локального кошелька, а также иную информацию, устанавливаемую Партнёром и/или НКО, в том числе историю Операций. Термин употребляется в случаях, требующих специального указания на использование Личного кабинета. Во всём остальном в отношении Личного кабинета применяются положения документа, регламентирующего порядок использования соответствующего Канала обслуживания.

Платёжный лимит – остаток Электронных денежных средств на Счёте и/или размер денежных средств Плательщика, предоставленных им Банку-партнёру, Перевод которых совершается НКО в качестве посредника Банка-партнёра, в пределах которого Плательщик вправе совершать Операции.

Максимальная сумма Платёжного лимита – предельный размер денежных средств Платёжного лимита, который:

а) в случае использования неперсонифицированного Локального кошелька не превышает в любой момент времени 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей, а общая сумма переводимых Электронных денежных средств с использованием такого неперсонифицированного Локального кошелька не превышает 40 (сорок) тысяч рублей в течение календарного месяца;

б) в случае проведения НКО упрощённой идентификации Плательщика в соответствии с требованиями Закона 115-ФЗ в любой момент не превышает 60 (шестьдесят) тысяч рублей, а общая сумма переводимых Электронных денежных средств с использованием Локального кошелька при проведении упрощённой идентификации не превышает 200 (двести) тысяч рублей в течение календарного месяца;

в) в случае проведения идентификации Плательщика в соответствии с требованиями Закона 115-ФЗ в любой момент не превышает 600 (шестьсот) тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 (шестистам) тысячам рублей по официальному курсу Банка России. При проведении идентификации Плательщика Локальный кошелек считается персонифицированным.

Первоначальный Платёжный лимит – один из Реквизитов Локального кошелька, определяющий первоначальный размер денежного требования в пределах Платёжного лимита, которое Плательщик вправе предъявить НКО при осуществлении Операций.

Платёжное средство Плательщика – банковская карта (Visa International, MasterCard Worldwide) или иное электронное средство платежа, предоставленное Плательщику эмитентом – юридическим лицом, либо кредитной организацией (небанковской кредитной организацией) в целях осуществления расчётных операций и используемое Плательщиком в соответствии с условиями договора, заключённого между Плательщиком и указанным эмитентом.

Электронные денежные средства – денежные средства, предварительно предоставленные Плательщиком (или предоставленные Предприятием) НКО без открытия банковского счёта, для последующего исполнения НКО денежных обязательств Плательщика перед Получателем на основании Распоряжений.

Внос – операция по увеличению остатка Электронных денежных средств (Платёжного лимита) на Кошельке за счёт денежных средств, предоставленных Плательщиком, в том числе за счёт денежных средств, находящихся на Лицевом счёте Абонента, с использованием Банковской карты или предоставленных Предприятием НКО в пользу Плательщика в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством и Договором об осуществлении переводов.

Распоряжение – электронный документ, содержащий поручение Плательщика НКО на осуществление Перевода, а также информацию, позволяющую осуществить Перевод, составленный и переданный Плательщиком в НКО посредством Канала обслуживания. Распоряжением признается также электронный документ, переданный НКО, действующей в качестве посредника Банка-партнёра, таким Банком-Партнёром, содержащий реквизиты, установленные договором между НКО и Банком-Партнёром.

Авторизация – процедура получения разрешения на совершение Плательщиком действий, необходимых для осуществления Вноса/Перевода, предоставляемого НКО

Оператором связи, Предприятием или Банком-эквайером посредством Системы МОВИ.Деньги. Авторизация предоставляется Оператором связи при условии достаточности суммы денежных средств на Лицевом счёте Абонента для осуществления Перевода, Предприятием и Банком-эквайером в соответствии с утвержденными ими правилами проведения Авторизации, а также условиями договора, заключённого с НКО.

Операция – операция по совершению Вноса, учёту Электронных денежных средств или Перевод, а также действия НКО по списанию комиссий и иных платежей, предусмотренных тарифами.

Перевод - операция по безналичному перечислению Электронных денежных средств со Счёта, а также операция по безналичному перечислению денежных средств в пределах Платёжного лимита, в том числе совершаемая НКО в качестве посредника в переводе Банка-партнёра НКО (далее также – посредник Банка-партнёра), осуществляемые НКО в пользу Получателя на основании Распоряжения.

Трансграничный перевод – Перевод, при осуществлении которого Получатель находится за пределами Российской Федерации, и/или Перевод, при осуществлении которого Получателя обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк. Термин употребляется в случаях, требующих специального указания на осуществление Трансграничного перевода. Во всём остальном в отношении Трансграничного перевода применяются порядок и условия, установленные в отношении Переводов.

Перечисление – действия НКО по безналичному перечислению на банковский счёт Получателя денежных средств в валюте Российской Федерации, полученных в результате осуществления Плательщиками Переводов.

Операция возврата Перевода – действия НКО, направленные на возврат Перевода/части суммы Перевода Плательщику в связи с отменой (возвратом) Плательщиком Услуги (товара), или непредставлением (неоказанием) Получателем Услуги Плательщику, ранее оплаченных Плательщиком с использованием Реквизитов Локального кошелька, или в связи с ошибочным указанием Плательщиком платёжных реквизитов Получателя в Распоряжении, по основаниям, предусмотренным соответствующим договором, заключённым между Плательщиком и Получателем, с учётом требований, установленных законодательством Российской Федерации.

Уведомление – сообщение, направляемое НКО Плательщику в электронной форме в виде sms-сообщения на номер мобильного телефона и/или электронного сообщения на адрес электронной почты Плательщика, указанные Плательщиком, и/или по Системе МОВИ.Деньги и/или в Личный кабинет. Уведомлением признается также сообщение, направляемое Банком-Партнёром НКО при совершении НКО Перевода в качестве посредника Банка-партнёра в соответствии с условиями договора между НКО и Банком-Партнёром НКО.

Участники Перевода – при совместном упоминании НКО, Плательщик, Получатель, Партнёр, Банк-партнёр, Банк-эквайер, Банковский платёжный агент (субагент), Оператор связи, Предприятие, а также иные лица, вступающие в договорные отношения с НКО по поводу совершения Переводов или обеспечению безналичных расчётов.

3. Порядок деятельности НКО, связанной с осуществлением Переводов

3.1. НКО осуществляет Переводы по Распоряжениям Плательщиков на основании Договора об осуществлении перевода, заключаемого путём присоединения Плательщика к оферте, размещённой на Сайте НКО, в порядке и на условиях, отражённых в данной оферте.

3.2. Перевод в пользу конкретного Получателя может сопровождаться заключением НКО с таким Получателем Договора об оказании услуг, направленных на обеспечение расчётов по Переводам в пользу Получателей (далее также – Договор с Получателем).

3.3. НКО не является посредником и/или стороной какого-либо договора (каких-либо договоров) между Плательщиком и Получателем; договора между Предприятием и Плательщиком; договора между Абонентом и Оператором связи; Плательщиком и иными Участниками Перевода, не несёт ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение условий таких договоров, а также за недействительность такого договора (таких договоров). НКО не рассматривает претензии Плательщиков в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением договора (договоров), заключённого (заключённых) между Плательщиком и Получателями.

3.4. НКО осуществляет учёт информации об остатках Электронных денежных средств Плательщиков на постоянной основе.

3.5. Учёт информации об остатках Электронных денежных средств, а также проведении иных Операций производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.6. Порядок учёта устанавливается внутренними положениями (документами) НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Центрального банка Российской Федерации.

3.7. НКО обязуется:

а) обеспечить функционирование Системы МОБИ.Деньги в круглосуточном режиме, а также бесперебойность и непрерывность совершения Переводов при условии соблюдения Плательщиком условий настоящих Правил и Договора об осуществлении Переводов;

б) обеспечить конфиденциальность сведений о Переводах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

в) обеспечивать поддержку Плательщиков и Получателей по вопросам, связанным с использованием Системы МОБИ.Деньги;

г) в случаях и порядке, установленных Законом 115-ФЗ, иными нормативно-правовыми актами, нормативными актами Банка России, проводить идентификацию и/или упрощённую идентификацию Плательщиков, Получателей, клиентов или иных лиц.

3.8. НКО вправе:

а) производить модификацию, адаптацию, доработку любого программного обеспечения Системы МОБИ.Деньги и иных Каналов обслуживания, изменять интерфейсы Личного кабинета, и т.п.;

б) изменять технологические процессы функционирования Системы МОВИ.Деньги в целях улучшения эффективности и безопасности информационного обмена электронными документами с учётом требований Договора с получателем, Договора об осуществлении переводов;

с) приостанавливать работу программных и/или аппаратных средств, обеспечивающих функционирование Каналов обслуживания, при обнаружении существенных неисправностей, ошибок и сбоев, а также в целях проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа к Каналам обслуживания, в частности к Системе МОВИ.Деньги, Локальным кошелькам, Личным кабинетам Плательщиков и т.п.;

д) не обслуживать запросы к Системе МОВИ.Деньги с анонимных прокси-серверов;

е) требовать от Плательщика и Получателя предъявления документов, удостоверяющих личность или иных данных, идентифицирующих Плательщика и/или Получателя в случаях, когда Перевод не может быть осуществлён без совершения таких действий, а также в случаях, когда у НКО или его сотрудников имеются основания полагать, что Плательщик или Получатель нарушает нормы действующего законодательства; и/или положения настоящих Правил; и/или условия Договора об осуществлении перевода; и/или права и законные интересы НКО, Получателей или третьих лиц, а также в иных случаях по усмотрению НКО. Идентификация Плательщика, Получателя и иных лиц осуществляется НКО в соответствии с требованиями Закона 115-ФЗ, принятых в соответствии с ним подзаконных нормативно-правовых актов и нормативных актов Банка России;

ф) привлекать третьих лиц для оказания операционных, клиринговых, расчётных и иных услуг;

г) привлекать Банковских платёжных агентов для целей, предусмотренных Правилами;

h) взимать с Плательщиков вознаграждение (комиссию) в порядке и размере, предусмотренных Договором об осуществлении перевода и тарифами НКО (далее также - Тарифы).

4. Формирование и учёт остатка Электронных денежных средств, порядок осуществления Перевода

4.1. Предоставление Плательщиком денежных средств для увеличения Платёжного лимита и совершение Переводов производится исключительно на основании Договора об осуществлении перевода, заключённого Плательщиком с НКО путём присоединения к оферте, размещённой на Сайте НКО, способами, указанными в данной оферте.

4.2. Порядок совершения Взноса.

4.2.1. Денежные средства для последующего зачисления на Счёт и увеличения Платёжного лимита могут быть предоставлены НКО:

- Плательщиком путём безналичного перечисления денежных средств с банковского счёта Плательщика посредством использования Каналов обслуживания, в том числе с использованием Платёжного средства Плательщика;
- Плательщиком без открытия банковского счёта посредством использования Каналов обслуживания, в том числе через Банковского платёжного агента;
- Оператором связи за счёт денежных средств Плательщика – Абонента данного Оператора связи, являющихся авансом за услуги связи, в порядке, установленном Законом 161-ФЗ и договором между НКО и Оператором связи;
- иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, в том числе за счёт денежных средств, предоставляемых НКО Предприятием в пользу Плательщика в порядке и на основаниях, установленных действующим законодательством и Договором об осуществлении перевода.

4.2.2. НКО, Банковский платёжный агент, Оператор связи не вправе предоставлять денежные средства Плательщику для увеличения остатка Электронных денежных средств (Платёжного лимита) или совершения Перевода без увеличения Платёжного лимита по Распоряжениям Плательщика за счёт таких денежных средств.

НКО не вправе начислять проценты на остаток Электронных денежных средств (средства Платёжного лимита).

4.2.3. По факту совершения Вноса и зачисления Электронных денежных средств на Счёт Платёжный лимит увеличивается на сумму такого зачисления.

4.2.4. При совершении НКО Перевода в качестве посредника Банка-партнёра Локальный кошелёк не оформляется, Платёжный лимит на Счёте не увеличивается.

4.3. При поступлении в НКО денежных средств для последующего зачисления на Счёт в валюте, отличной от валюты, в которой был оформлен Плательщику Локальный кошелёк, в целях увеличения Платёжного лимита НКО конвертирует сумму поступивших денежных средств в валюту Локального кошелёка по официальному курсу Банка России, установленному на день поступления Распоряжения по такой операции в НКО.

4.4. При поступлении в НКО денежных средств в размере, превышающем максимальный Платёжный лимит, сумма такой Операции на Счёт не зачисляется.

Востребование Плательщиком и возврат Плательщику денежных средств, поступивших в НКО в размере, превышающем Платёжный лимит, осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

4.5. Возврат Плательщику денежных средств осуществляется НКО на основании соответствующего заявления, оформленного Плательщиком при личном обращении в НКО либо посредством Системы МОБИ. Деньги, путём безналичного перечисления указанных денежных средств на банковский счёт Плательщика в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

4.6. Возврат наличных денежных средств может быть осуществлён в случаях привлечения НКО Банковского платёжного агента, если договором между НКО и Банковским платёжным агентом будет предусмотрена такая возможность. Возврат наличных денежных средств осуществляется в порядке и на основаниях, установленных действующим законодательством.

4.7. За совершение Операций НКО вправе взимать с Плательщика вознаграждение (комиссию) в соответствии с Тарифами, действующими на дату совершения Операции, путём уменьшения Платёжного лимита или удержания денежных средств сверх суммы Перевода, указанной в Распоряжении Плательщика.

4.8. Плательщик поручает НКО:

- составлять и подписывать расчётные документы от имени Плательщика, необходимые для осуществления Перевода на основании Распоряжения;
- составлять Распоряжения на основании соответствующих заявлений Плательщика, оформленных Плательщиком при личном обращении в НКО, либо посредством использования Каналов обслуживания.

4.9. При оформлении и передачи заявлений и/или Распоряжения через Личный кабинет, Плательщик поручает НКО передавать данные о проведённых Операциях Партнёру, включая Реквизиты Локального кошелька, для размещения их в Личном кабинете.

4.10. Оформление Локального кошелька осуществляется НКО на основании заявления, составленного и переданного Плательщиком в НКО посредством Канала обслуживания.

4.11. Оформление Локального кошелька осуществляется НКО исключительно в электронной форме путём направления Реквизитов Локального кошелька sms-сообщением на номер мобильного телефона и/или электронным сообщением на адрес электронной почты, указанные Плательщиком в заявлении, и/или в Личный кабинет.

4.12. За Оформление Локального кошелька НКО вправе взимать вознаграждение (комиссию) в соответствии с Тарифами. Комиссия за Оформление Локального кошелька уплачивается Плательщиком НКО при оформлении Локального кошелька и не уменьшает Первоначальный Платёжный лимит.

4.13. НКО осуществляет Оформление Локального кошелька в валюте, указанной Плательщиком в заявлении. Перечень валют, в которых может быть оформлен Локальный кошелек, устанавливается Договором об осуществлении перевода и Тарифами.

4.14. Реквизиты Локального кошелька могут использоваться только Плательщиком. Передача Реквизитов Локального кошелька третьим лицам не допускается. Ответственность за использование Реквизитов Локального кошелька несёт Плательщик.

4.15. НКО имеет право блокировать (временно запретить совершение Операций) Локальный кошелек в случае обнаружения НКО неправомερных Операций с использованием Реквизитов Локального кошелька, а также в случае предоставления Партнёрами информации о неправомерном использовании Реквизитов Локального кошелька.

4.16. При прекращении действия Договора об осуществлении переводов Локальный кошелек аннулируется.

4.17. НКО осуществляет Перевод в пределах Платёжного лимита и/или при условии достаточности предоставленных денежных средств (в том числе Банками-Партнёрами, если Перевод осуществляется без оформления Локального кошелька

и увеличения Платёжного лимита) для осуществления Перевода и удержания вознаграждения НКО (комиссий), предусмотренного Тарифами.

4.18. НКО осуществляет Перевод на основании Распоряжения, сформированного и направленного в НКО одним из следующих способов:

4.18.1. через Систему МОБИ.Деньги. В данном случае Перевод осуществляется на основании Распоряжения в соответствии условиями использования Системы МОБИ.Деньги и Договором об осуществлении перевода;

4.18.2. через иные Каналы обслуживания, в том числе специальные аппаратно-программные средства Участников Перевода. В данном случае Перевод осуществляется на основании Распоряжения, составленного по формам, размещённым в соответствующем Канале обслуживания, с учётом требований, предусмотренных Договором об осуществлении перевода.

4.19. При формировании Распоряжения указывается следующая информация:

- Реквизиты Локального кошелька (если применимо при использовании соответствующего Канала обслуживания);
- платёжные реквизиты Получателя, в пользу которого осуществляется Перевод, и/или иная информация о Получателе, позволяющая НКО совершить Перевод;
- сумма и валюта Перевода;
- иная информация, необходимая для совершения Перевода, в зависимости от вида используемого Канала обслуживания.

4.20. НКО осуществляет Перевод незамедлительно после поступления Распоряжения в НКО, за исключением случаев поступления Распоряжения, содержащего поручение Плательщика на осуществление Перевода без открытия банковского счёта посредством уменьшения Платёжного лимита и безналичного перечисления денежных средств на банковский счёт Получателя, открытый в сторонней кредитной организации, или осуществлении Перевода без Оформления Локального кошелька и увеличения Платёжного лимита.

4.21. Распоряжение, содержащее поручение Плательщика на осуществление Перевода без открытия банковского счёта посредством уменьшения Платёжного лимита и безналичного перечисления денежных средств на банковский счёт Получателя, открытый в сторонней кредитной организации, или осуществление Перевода без Оформления Локального кошелька и увеличения Платёжного лимита, исполняется НКО в день приёма НКО такого Распоряжения к исполнению. Приём НКО к исполнению Распоряжения осуществляется в порядке, предусмотренном Договором об осуществлении перевода.

4.22. Перевод (исполнение Распоряжения) осуществляется НКО путём одновременного принятия Распоряжения и уменьшения Платёжного лимита на сумму Перевода, указанную в Распоряжении, с учётом вознаграждения (комиссий), предусмотренных Тарифами, в пользу Получателя. При этом Платёжный лимит уменьшается и совершённый Перевод становится безотзывным в момент блокирования НКО суммы Перевода. Блокировка суммы Перевода производится в момент принятия НКО Распоряжения с проведением Авторизации.

4.23. Комиссия за Перевод, совершаемый НКО в качестве посредника Банка-партнёра без Оформления Локального кошелька и увеличения Платёжного лимита, удерживается сверх суммы Перевода.

4.24. При осуществлении Трансграничного перевода НКО осуществляет конвертацию суммы Электронных денежных средств в валюту Трансграничного перевода, указанную Плательщиком в Распоряжении, по официальному курсу Банка России, установленному на день поступления в НКО Распоряжения. За осуществление Трансграничного перевода НКО взимает с Плательщика комиссию в соответствии с Тарифами. Комиссия за осуществление Трансграничного перевода, взимаемая НКО с Плательщика, уменьшает Платёжный лимит и уплачивается Плательщиком дополнительно к сумме Трансграничного перевода.

4.25. По факту исполнения Распоряжения НКО направляет Плательщику Уведомление.

4.26. Общая сумма осуществляемых Переводов с учётом комиссий, предусмотренных Тарифами, в течение календарного месяца по одному Локальному кошельку не может превышать 40 000 (сорок тысяч) рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 (сорок тысяч) рублей по официальному курсу Банка России, установленному на день осуществления Перевода.

4.27. При недостаточности Платёжного лимита для осуществления Перевода с учётом комиссий, предусмотренных Тарифами, либо общая сумма осуществляемых Переводов с учётом комиссий, предусмотренных Тарифами, в течение календарного месяца превышает 40 000 (сорок тысяч) рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 (сорок тысяч) рублей по официальному курсу Банка России, установленному на день осуществления Перевода, Распоряжение к исполнению НКО не принимается. О невозможности осуществления Перевода НКО направляет Плательщику Уведомление.

4.28. Операция возврата денежных средств по совершённому Переводу производится в соответствии с Договором об осуществлении перевода, Договора с получателем, а также договорами с иными Участниками Перевода.

4.29. По совершённым в пользу Получателей Переводам НКО формирует реестры Переводов и Операций возврата за отчётный день и направляет Получателю информационное сообщение, содержащее сформированный Реестр. Форма Реестра, порядок его направления и сверки с Получателем согласовывается в Договоре с получателем.

4.30. По принятым и исполненным Переводам НКО осуществляет перечисления денежных средств на банковский счёт Получателя на основании Реестра, в порядке и на условиях, указанных в Договоре с получателем.

4.31. НКО вправе устанавливать лимиты (дневные, месячные и т.д.) на осуществление Переводов, а также вносить изменения в ранее установленные лимиты, о чём уведомить Получателя за 2 (два) рабочих дня до момента вступления их в действие путём направления соответствующего информационного сообщения Получателю.

5. Порядок деятельности НКО при привлечении Банковских платёжных агентов и организаций, оказывающих операционные услуги и/или услуги платёжного клиринга

5.1. НКО на основании договора вправе привлекать Банковских платёжных агентов:

а) для принятия от Плательщика наличных денежных средств и (или) выдачи Плательщику наличных денежных средств, в том числе с применением платёжных терминалов и банкоматов;

б) для предоставления Плательщикам Локальных кошельков, иных электронных средств платежа, в том числе путём организации доступа к соответствующим Каналам обслуживания и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными НКО;

в) для проведения идентификации или упрощённой идентификации Плательщика в соответствии с Законом 115-ФЗ, принятыми в его исполнение подзаконными нормативно-правовыми актами и нормативными актами Банка России;

г) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Банковские платёжные агенты должны подтверждать факт принятия (выдачи) наличных денежных средств Плательщика (Плательщику) путём выдачи кассового чека с отображением на нём информации, установленной действующим законодательством Российской Федерации. Все реквизиты, напечатанные на кассовом чеке, должны быть чёткими и легко читаемыми в течение не менее шести месяцев.

5.3. Перед приёмом (выдачей) денежных средств Банковский платёжный агент обязан ознакомить Плательщика с размером своего вознаграждения (в случае его взимания), а также с иной информацией, в соответствии с требованиями действующего законодательства.

5.4. Банковский платёжный агент обязан осуществлять приём (выдачу) денежных средств Плательщика только после указания последним необходимой информации, позволяющей идентифицировать Плательщика либо позволяющей установить необходимые сведения о целевом характере принимаемых денежных средств.

5.5. Банковский платёжный агент обязан ознакомить Плательщика о последствиях неправильного указания информации, указанной в п. 5.4 Правил.

5.6. Банковский платёжный агент вправе привлекать банковских платёжных субагентов на условиях договора, заключённого с НКО.

5.7. НКО ведёт перечень привлечённых Банковских платёжных агентов (субагентов) с указанием по каждому Банковскому платёжному агенту (субагенту) адреса всех мест осуществления ими Операций по поручению НКО. Сведения о привлечённых НКО Банковских платёжных агентах подлежат размещению на Сайте (Сайтах) НКО.

5.8. НКО осуществляет систематический контроль за соблюдением каждым привлечённым Банковским платёжным агентом условий его привлечения, установленных законодательством и договором с таким Банковским платёжным агентом, в том числе путём получения отчётов от Банковских платёжных агентов; проведения плановых и

внеплановых проверок; применения иных форм контроля с документальной фиксацией результатов контроля и мониторингом выявленных нарушений.

5.9. НКО вправе привлекать организации, оказывающие операционные услуги и/или услуги платёжного клиринга, в порядке и для целей, предусмотренных Законом 161-ФЗ. При этом НКО обязана в договорах, заключаемых с такими организациями, предусматривать:

а) условие об обязанности привлекаемой организации соблюдать конфиденциальность в отношении сведений, получаемых при работе с Системой МОВИ.Деньги или иными Каналами связи;

б) условие о порядке предоставления привлекаемой организацией НКО регулярной отчётности об исполнении договора с НКО и/или условие о праве проведения НКО проверок с целью установления порядка исполнения такого договора;

с) условие об ответственности привлекаемой организации в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения договора, заключаемого с НКО.

6. Порядок обеспечения бесперебойности осуществления Переводов

6.1. Порядок обеспечения бесперебойности осуществления Переводов регламентируется Законом 161-ФЗ, Указанием Банка России от 14.09.2011 г. № 2695-У «О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств» иными нормативными актами.

6.2. НКО обеспечивает бесперебойность Переводов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учётом рекомендуемых стандартов ISO и успешных практик управления сервисами и приложениями информационной системы НКО.

6.3. В целях обеспечения бесперебойности осуществления Переводов НКО:

6.3.1. проводит сбор, систематизацию, накопление информации о Переводах;

6.3.2. осуществляет меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учёт информации об остатках Электронных денежных средств и их Переводах, а в случае возникновения указанных нарушений, осуществляет меры по их устранению в соответствии с внутренними регламентами;

6.3.3. проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, которые обеспечивают работоспособность Системы МОВИ.Деньги, выработку и реализацию мер по их устранению;

6.3.4. 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 указанных недостатков принимает меры по их устранению.

6.3.5. принимает иные меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления Переводов.

6.4. Для организации деятельности, связанной с обеспечением бесперебойности осуществления перевода Электронных денежных средств, НКО утверждает внутренние документы (регламенты), которые содержат:

6.4.1. способы, объекты и показатели мониторинга;

6.4.2. перечень возможных причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, влекущих прекращение осуществления Переводов или их ненадлежащее осуществление, и сроки устранения таких причин;

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

6.4.4. перечень и периодичность проведения регламентных работ по обеспечению отказоустойчивости;

6.4.5. порядок резервного копирования информации об осуществлённом Переводе, об остатках Электронных денежных средств (Платёжных лимитах), а также хранения такой информации, в том числе сроки её хранения (не менее 3 лет с даты последней операции);

6.4.6. порядок контроля за обеспечением бесперебойности осуществления Переводов.

7. Порядок рассмотрения претензий НКО, включая процедуры оперативного взаимодействия с Плательщиками

7.1. Оперативное взаимодействие с Плательщиками осуществляется через службу клиентской поддержки. Контактные телефоны службы клиентской поддержки указаны на Сайте НКО. Контактные адреса электронной почты: support@mobi-money.ru; support@mbmn.ru.

7.2. Плательщики вправе направлять НКО требования и претензии, путём направления обращений по адресу НКО, указанному на Сайте НКО.

7.3. Письменные обращения Плательщиков, указанные в п. 7.2 Правил, подлежат рассмотрению НКО не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с момента их получения. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц (Получателей, Операторов связи и иных Участников Перевода) для надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлён с учётом срока, необходимого для получения ответа от таких лиц, о чём Плательщик уведомляется НКО с указанием предполагаемых сроков рассмотрения.

7.4. Все споры и разногласия, возникшие или способные возникнуть в связи с использованием Системы МОБИ.Деньги по инициативе Плательщика, подлежат разрешению с соблюдением претензионного порядка в срок, не превышающий 30 (тридцать) дней (или 60 (шестьдесят) дней в случае осуществления трансграничного перевода) с момента получения соответствующего заявления (претензии) Плательщика. В случае если возникший спор не будет разрешён в указанные в настоящем пункте сроки,

любая из сторон спора вправе обратиться за разрешением спора в суд по месту нахождения НКО.

8. Порядок обмена информацией при осуществлении Переводов

8.1. Порядок информационного и технологического взаимодействия НКО и Участников Перевода, включая порядок обмена информацией, направления Информационных сообщений и Уведомлений, права и обязанности Участников Перевода, определяются условиями соответствующих договоров, включающих положения об электронном документообороте и способы передачи информации. При этом информация и электронные документы могут приравниваться к документам, составленным в письменной форме согласно нормам действующего законодательства Российской Федерации.

8.2. Обмен информацией осуществляется по защищённым каналам связи с использованием сертифицированных средств безопасности.

8.3. Операторы связи, помимо прочего, обеспечивают информационное и технологическое взаимодействие между НКО и Абонентом такого Оператора связи, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке информации в режиме реального времени с использованием сетей связи (информационной системы) Оператора связи при совершении Вноса за счёт денежных средств Абонента, являющихся авансом за услуги связи. При совершении каждой Операции Оператор связи обязан незамедлительно передавать Абоненту соответствующее уведомление, а также информировать НКО об исполнении каждого распоряжения Абонента.

9. Ответственность

9.1. При нарушении порядка Перевода, НКО несёт ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями Договора об осуществлении перевода.

9.2. НКО несёт ответственность перед Плательщиком в размере, не превышающем суммы остатка Электронных денежных средств данного Плательщика на соответствующем Счёте, с учётом изменения этой суммы на соответствующий момент времени.

9.3. Ответственность НКО ограничивается исключительно суммой причинённого реального документально подтвержденного ущерба.

9.4. НКО не несёт ответственности за какие-либо косвенные/непрямые убытки и/или упущенную выгоду Плательщика и/или третьих лиц, утрату информации в результате использования или невозможности использования Каналов обслуживания.

9.5. НКО не отвечает за неисправности, ошибки и сбои в работе программных и/или аппаратных средств, обеспечивающих функционирование Каналов обслуживания, возникшие по причинам, не зависящим от НКО, а также не возмещает связанные с этим убытки Плательщика.

9.6. НКО не несёт ответственности за сбои в работе сетей связи и/или за иные обстоятельства, возникшие по независящим от НКО причинам, при наличии которых Плательщик лишился доступа к Каналам обслуживания, программным и/или аппаратным

средствам, обеспечивающим функционирование Системы МОВИ.Деньги, а также не возмещает связанные с этим убытки Плательщика.

9.7. НКО не отвечает за убытки Плательщика, возникшие в результате неправомерных действий третьих лиц, в том числе связанных с использованием Локального кошелька, Каналов обслуживания или Платёжных средств Плательщика.

9.8. НКО не отвечает за убытки Плательщика, возникшие в результате:

а) внесения Плательщиком или третьими лицами изменений в программные средства Системы МОВИ.Деньги, Локальный кошелек, Платёжное средство и т.д., а также в результате наличия «вирусов» и иных вредоносных программ в оборудовании и программном обеспечении, используемом Плательщиком при формировании Распоряжения на совершение Перевода;

б) неправильного заполнения реквизитов при формировании Распоряжений;

с) нарушения Плательщиком Правил, Договора об осуществлении перевода и/или иных договоров и соглашений, а также рекомендаций по использованию Каналов связи, размещённых на Сайтах НКО или доводимых до сведения Плательщика Участниками Перевода;

д) нарушения Плательщиком установленного порядка предоставления денежных средств для увеличения Платёжного лимита или совершения Перевода.

9.9. Плательщик несёт всю ответственность за достоверность сведений, указанных им при заключении Договора об осуществлении перевода или его исполнении. В случае если Плательщик не указал или неверно указал данные, НКО не отвечает за убытки Плательщика, понесённые в связи с этим.

9.10. 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.

9.11. 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 учётом Правил.

10. Порядок изменения Правил

10.1. Правила изменяются НКО в одностороннем порядке.

10.2. О внесении изменений в Правила НКО уведомляет Участников Перевода и третьих лиц не менее, чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления их в силу посредством размещения новой редакции Правил на Сайте НКО.