

УТВЕРЖДЕНО
Приказом
ООО НКО «Мобильная карта»
от 04.08.2022 года № 0408 /1

ОФЕРТА

о порядке предоставления и использования электронного средства платежа и условиях перевода электронных денежных средств

Настоящий документ является адресованным физическим лицам официальным письменным предложением (Офертой) Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организацией «Мобильная карта» (далее – «НКО»), в том числе выполняющего функции единого центра учета переводов ставок букмекерских контор и тотализаторов в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и на основании Распоряжения Президента Российской Федерации от 25.08.2021 № 236-рп, заключить Договор о порядке предоставления и использования электронного средства платежа и условиях перевода электронных денежных средств (далее – «Договор»). В соответствии с пунктом 3 статьи 438 Гражданского Кодекса Российской Федерации акцепт (принятие) данной Оферты равносителен заключению Договора на условиях, изложенных в Оферте. Договор считается заключенным и приобретает силу с момента совершения физическим лицом действий, предусмотренных в настоящей Оферте и означающих безоговорочное принятие физическим лицом всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения. Актуальная версия Оферты размещена на Веб-сайте НКО по электронному адресу: <https://1cupis.ru/>, а также в Местах осуществления операций.

Термины и определения

Абонентский номер – телефонный номер, назначенный Клиенту оператором сотовой связи в момент подключения Клиента к сети оператора сотовой связи, однозначно определяющий лицо, заключившее с оператором сотовой связи договор о предоставлении услуг подвижной связи. Договор о предоставлении услуг подвижной связи, заключенный Клиентом с оператором сотовой связи, должен быть оформлен в надлежащей форме с указанием заключивших его сторон и предусматривать возможность Клиента осуществлять с использованием Абонентского номера прием и обработку голосовых вызовов, а также прием и отправку SMS-сообщений.

Аутентификационные данные – уникальные имя Клиента (login) и пароль Клиента (password), или иные используемые для доступа к Личному кабинету посредством сети Интернет на Веб-сайте НКО или в Местах осуществления операций. Аутентификационные данные присваиваются Клиенту в момент регистрации Клиентом Личного кабинета и/или регистрации и осуществления привязки к Личному кабинету на веб-сайте Букмекера.

Авторизация – процесс анализа и сопоставления введенных Клиентом Аутентификационных данных, по результатам которого определяется наличие у Клиента

права получить доступ к Личному кабинету. Авторизация производится НКО с использованием программно-аппаратных средств НКО.

Банковский платежный агент – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются НКО на основании договора в целях приема (выдачи) от Клиента наличных денежных средств и/или проведения Идентификации либо Упрощенной идентификации Клиента. Перечень привлеченных НКО Банковских платежных агентов находится по адресу: <https://www.mcplat.ru/about/information-disclosure/>.

Блокировка Личного кабинета – приостановление (временное ограничение права доступа, наложение запрета на осуществление Перевода/Перевода ЭДС, увеличение остатка ЭДС) или прекращение использования (расторжение Договора) Клиентом Личного кабинета, зарегистрированного в системе НКО, в связи с получением НКО соответствующего требования Клиента, либо по собственной инициативе НКО в порядке и на условиях, предусмотренных настоящей Офертой и действующим законодательством.

Букмекер – организатор азартных игр, привязанный к Кошельку ЦУПИС, в пользу которого Клиент осуществляет Перевод Интерактивной ставки на основании заключенного договора и от которого получает денежные средства в качестве выигрыша путем увеличения остатка ЭДС.

Клиент – физическое лицо, обладающее полной право- и дееспособностью в соответствии с действующим законодательством РФ и достигшее возраста 18 лет, присоединяющееся к условиям настоящей Оферты.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению сведений о Клиенте, определенных в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий.

Интерактивная ставка – денежные средства (остаток Электронных денежных средств), передаваемые НКО Букмекеру на основании Распоряжения Клиента и служащие условием участия Клиента в азартной игре в соответствии с правилами, установленными Букмекером.

Лимиты – утвержденные в НКО ограничения, устанавливаемые на общую сумму, и/или общее количество операций, и/или на сумму отдельной операции. Лимиты размещаются на Веб-сайте НКО.

Личный кабинет (Кошелек ЦУПИС) – электронное средство платежа, представляющее собой персональное пространство, выделяемое НКО Клиенту в информационно-учетной системе НКО, защищенное специальными средствами защиты и предназначенное для формирования, подтверждения и передачи Клиентом в адрес НКО Распоряжений о совершении Переводов, а также сообщений, уведомлений, заявлений или претензий, к которому Клиент имеет доступ с персонального компьютера, смартфона, телефона и иных устройств, обеспечивающих доступ к сети Интернет. Возможность определения электронного средства платежа обеспечивается путем указания на его статус (неперсонифицированный, персонифицированный) в интерфейсе.

Masterpass (равнозначно «Мастерпасс») – сервис электронного хранилища платежных реквизитов (далее - Masterpass), предлагаемый партнером НКО – Компанией с ограниченной ответственностью «Мастеркард Европа» (местонахождение: Бельгия, 1410, Ватерлоо, Шоссе де Тервюрен 198/А; представительство в России: Компания с ограниченной ответственностью «Мастеркард Европа» ИНН 9909085720, далее по тексту именуется Мастеркард) в

соответствии с Условиям использования сервиса Mastercard, включая Правила обработки персональных данных сервиса Mastercard. Идентификатором пользователя в Mastercard является номер мобильного телефона, предоставленный при создании профиля Mastercard.

Места осуществления операций – места, в которых Банковские платежные агенты или кредитные организации осуществляют деятельность по приему от Клиента (выдаче Клиенту) денежных средств в целях увеличения остатка ЭДС Клиента, а также предоставляют Клиенту возможность формирования, подтверждения и передачи Распоряжений о совершении Переводов. Веб-сайт НКО, мобильное приложение «Кошелек ЦУПИС» и авторизованная зона Клиента на web-сайте Букмекера со встроенным функционалом НКО также является Местом осуществления операций.

НКО – Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта» (лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 3522-К от 24 декабря 2019 года, адрес местонахождения: 191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, 27/2, лит. А, пом. 62-Н, включено в Перечень операторов электронных денежных средств, публикуемом на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» https://cbr.ru/registries/nps/oper_zip/), – кредитно-финансовое учреждение, осуществляющее операции по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, в том числе по переводу Электронных денежных средств.

Перевод – совершение НКО действий по Распоряжению клиента за счет остатка (его части) ЭДС Клиента, направленных на: а) перечисление (возврат) остатка (его части) ЭДС Букмекеру (Перевод Интерактивной ставки); и/или б) перечисление остатка ЭДС (его части) Получателю по реквизитам, предоставленным Клиентом, в том числе, на иной банковский счет.

Перевод Интерактивной ставки – совершение НКО действий, направленных на перечисление остатка (его части) ЭДС на банковский счет Букмекера, открытый в НКО.

Перевод ЭДС – действия НКО по одновременному принятию распоряжения Клиента, уменьшению остатка (его части) ЭДС Клиента и увеличению НКО или иной кредитной организацией остатка ЭДС получателя.

Персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных), в объеме п.9 Оферты.

Получатель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, в пользу которых осуществляется Перевод по Распоряжению Клиента за предоставляемые услуги и реализуемые товары в сети Интернет (Букмекеры, Поставщики товаров и услуг), а также физическое лицо.

Распоряжение о совершении Перевода (Распоряжение) – информационное сообщение, составляемое, удостоверяемое и передаваемое Клиентом НКО в электронной форме, содержащее адресованное НКО поручение Клиента в целях осуществления Перевода/Перевода ЭДС, включающее необходимые Реквизиты Перевода.

Реквизиты Перевода – платежные реквизиты, необходимые для исполнения НКО Распоряжения: сведения о получателе, сумма Перевода, идентификатор Клиента в системе учета Получателя и другие сведения, необходимые к заполнению в отведенных для этого полях Распоряжения, а также информация, позволяющая осуществить Перевод, в том числе регламентированная Банком России и нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти.

Служба поддержки – подразделение НКО или привлеченное третье лицо, обеспечивающее оперативное взаимодействие НКО с Клиентом и занимающееся консультированием Клиентов и рассмотрением их претензий.

Тарифы – утвержденные в НКО размер и порядок взимания вознаграждения НКО за оказание услуг, предусмотренных настоящей Офертой. Актуальные Тарифы размещаются на Веб-сайте НКО по адресу: <https://1cupis.ru/info/legal/>.

Упрощенная идентификация – осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», совокупность мероприятий по установлению в отношении Клиента фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из способов, определенных данным законом.

Уведомление – информация от НКО, переданная любым из следующих способов: а) извещение, направляемое НКО Клиенту в электронной форме путем отображения информации об операции (в том числе о Блокировке Личного кабинета и ее причинах) после ее осуществления с возможностью вывода на печать; б) извещение, направляемое НКО Клиенту в электронной форме на предоставленный Клиентом адрес электронной почты (в случае направления информации о каких-либо финансовых операциях используется только подтвержденный адрес электронной почты); в) выписка по операциям Клиента, совершенным с использованием Личного кабинета, предоставляемая Клиенту в Личном кабинете (авторизованной части Веб-сайта НКО). Любой из перечисленных в настоящей Оферте (здесь и далее) способов уведомления является надлежащим исполнением обязательства НКО по уведомлению Клиента о совершении операции через Личный кабинет или о любой иной необходимой информации.

Электронные денежные средства (ЭДС) – денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом (любым иным лицом по поручению Клиента и/или в пользу последнего) НКО, учитывающей информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для целей осуществления Перевода/Перевода ЭДС, в отношении которых Клиент имеет право передавать Распоряжения с использованием Личного кабинета, или с использованием функционала НКО, встроенного в web-сайт Букмекера в авторизованной зоне Клиента на web-сайте Букмекера, или с использованием Мобильного приложения «Кошелек ЦУПИС».

Веб-сайт НКО – веб-сайт, размещенный в сети Интернет по электронному адресу: <https://1cupis.ru/>.

В случае использования в Оферте терминов, не определенных выше, определение таких терминов производится в соответствии с текстом Оферты. При отсутствии однозначного определения термина в Оферте стороны руководствуются таким определением термина, которое обозначено в первую очередь на Веб-сайте НКО, во вторую очередь – в законодательстве Российской Федерации.

1. Предмет Оферты

1.1. Настоящая Оферта определяет условия и порядок предоставления Клиентам возможности осуществления Переводов/Переводов ЭДС с использованием электронного средства платежа – Личного кабинета Клиента (далее – «Услуга»).

1.2. Результатом оказания Клиенту Услуги в рамках настоящей Оферты будет являться осуществление НКО операции по Переводу, в том числе Переводу ЭДС, в соответствии с Распоряжением Клиента.

1.3. Услуги в рамках Договора, заключенного на условиях настоящей Оферты, оказываются НКО Клиенту 24 часа в сутки 7 дней в неделю за исключением технологических перерывов и сбоев в работе программно-аппаратных средств и оборудования (временное прекращение работы). Действия во исполнение условий настоящей Оферты, выполняемые в неавтоматическом режиме, за исключением функционирования Службы поддержки, совершаются НКО в рабочие дни, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.4. Договор считается заключенным на условиях настоящей Оферты с момента акцепта ее Клиентом, а взаимные права и обязанности НКО (в т.ч. по учету ЭДС) и Клиента¹ возникают в момент первого предоставления Клиентом НКО денежных средств для увеличения остатка ЭДС.

1.5. НКО не предоставляет Клиенту дополнительных платных услуг, кроме предусмотренных условиями настоящей Оферты.

2. Порядок и условия предоставления электронного средства платежа

2.1. Распоряжения о совершении Переводов/Переводов ЭДС в рамках настоящей Оферты могут быть сформированы, удостоверены и переданы Клиентом в адрес НКО с использованием Личного кабинета на Веб-сайте и в Мобильном приложении «Кошелек ЦУПИС» или с использованием функционала НКО, встроенного в web-сайт Букмекера в авторизованной зоне Клиента на web-сайте Букмекера, иных Местах осуществления операций.

2.2. Для получения права формирования, удостоверения и передачи Распоряжений о совершении Перевода/Перевода ЭДС Клиент должен осуществить регистрацию Личного кабинета в системе НКО и пройти процедуру Идентификации или Упрощенной идентификации до момента первого предоставления НКО денежных средств. Регистрация Личного кабинета Клиента осуществляется в Местах осуществления операций.

2.3. Регистрация Личного кабинета Клиента посредством сети Интернет на Веб-сайте НКО осуществляется в следующем порядке:

2.4. Клиент вводит в адресной строке интернет-браузера электронный адрес Веб-сайта НКО, или переходит на Веб-сайт НКО по гиперссылке, размещенной на сайте Получателя, или проходит процедуру посредством мобильного приложения «Кошелек ЦУПИС»;

2.4.1. Клиент вводит в форму регистрации Абонентский номер телефона в федеральном формате и адрес электронной почты и формирует пароль в соответствии с алгоритмом, заданным НКО;

2.4.2. Клиент проставляет отметку о согласии с условиями настоящей Оферты в соответствующем поле регистрационной формы;

2.4.3. НКО направляет на Абонентский номер SMS-сообщение, содержащее код подтверждения регистрации Личного кабинета;

¹ В том числе право Клиента использовать персонифицированное электронное средство платежа для переводов электронных денежных средств, а также в случае, если в отношении Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проведена упрощенная идентификация, использовать неперсонифицированное электронное средство платежа для переводов электронных денежных средств.

2.4.4. после получения SMS-сообщения, содержащего код подтверждения регистрации Личного кабинета, Клиент вводит полученный код подтверждения в форму регистрации;

2.4.5. регистрация будет считаться завершенной после корректного ввода Клиентом кода подтверждения регистрации (в соответствии с подпунктом 2.4.4. настоящей Оферты).

2.5. Клиент вправе осуществить регистрацию Личного кабинета без одновременного осуществления Перевода/Переводов ЭДС и использовать его для целей осуществления Переводов/Переводов ЭДС в будущем.

2.6. Увеличение остатка ЭДС Клиента осуществляется НКО следующими способами:

2.6.1. внесением наличных денежных средств через Банковского платежного агента или кредитную организацию в кассу, терминал, банкомат;

2.6.2. с использованием банковских счетов физическими и юридическими лицами, в том числе самого Клиента;

2.6.3. переводом без открытия банковского счета (в том числе ЭДС);

2.6.4. за счет денежных средств Клиента, являющихся авансом за услуги связи;

2.6.5. за счет денежных средств, предоставляемых в НКО Букмекером в пользу Клиента.

Возможные способы и условия предоставления НКО Клиентом денежных средств определяются НКО и могут быть ею ограничены. В частности, ограничения могут быть обусловлены наличием у Клиента статуса резидента/нерезидента РФ. Информация о доступных способах предоставления Клиентом денежных средств указана в Личном кабинете.

2.7. Денежные средства в целях увеличения остатка ЭДС могут быть предоставлены Клиентом исключительно в валюте РФ – рублях РФ. Предоставление денежных средств для увеличения остатка ЭДС в валюте, отличной от валюты РФ, не допускается.

2.8. Клиент вправе с момента (в момент) предоставления НКО денежных средств для увеличения остатка ЭДС любым из способов, предусмотренных п. 2.6 настоящей Оферты, передать НКО Распоряжение о совершении Перевода/Переводов ЭДС (в том числе ранее сформированное в Местах осуществления операций) в сумме, не превышающей остаток ЭДС с учетом комиссии НКО.

2.9. Увеличение остатка ЭДС и использование Клиентом Личного кабинета для осуществления Переводов/Переводов ЭДС возможно только после проведения НКО в отношении Клиента Идентификации или Упрощенной идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.10. После проведения НКО в отношении Клиента Идентификации или Упрощенной идентификации Клиент вправе осуществлять увеличение остатка ЭДС и использование Личного кабинета для осуществления Переводов/Переводов ЭДС с соблюдением следующих ограничений:

2.10.1. в случае проведения НКО в отношении Клиента Идентификации Личный кабинет Клиента признается персонифицированным электронным средством платежа, и остаток ЭДС в любой момент не может превышать 600 000 рублей;

2.10.2. в случае проведения НКО в отношении Клиента Упрощенной идентификации Личный кабинет Клиента признается неперсонифицированным электронным средством платежа, и остаток ЭДС в любой момент не может превышать 60 000 рублей.

2.11. Моментом изменения вида Личного кабинета (статуса Кошелька ЦУПИС) с неперсонифицированного на персонифицированный или с персонифицированного на

неперсонифицированный является момент подтверждения НКО достоверности сведений о Клиенте, ранее предоставленных НКО Клиентом для прохождения процедуры Идентификации или Упрощенной идентификации.

2.12. В рамках ежегодного обновления сведений о Клиентах в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Клиент, который ранее прошел процедуру Идентификации, вправе пройти процедуру Упрощенной идентификации и соглашается с тем, что в случае успешного прохождения процедуры Упрощенной идентификации вид его Личного кабинета может быть изменен с персонифицированного на неперсонифицированный.

2.13. Сведения о порядке проведения Идентификации (Упрощенной идентификации), включая перечень сведений (документов), необходимых для ее проведения, размещен по ссылке в разделе «Идентификация»: <https://1cupis.ru/info/help/chto-nuzhno-znat-do-registracii/>.

3. Порядок использования Личного кабинета

3.1. НКО и Клиент признают используемые ими по Договору системы коммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации; систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа и шифрование – достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации и разбора конфликтных ситуаций. Для обеспечения дополнительной безопасности осуществления Перевода может использоваться технология 3D Secure. Удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа) осуществляется НКО в том числе посредством приема Распоряжения на Перевод с вводом всех необходимых его Реквизитов в рамках одной непрерывной сессии.

3.2. Использование Клиентом Личного кабинета возможно только при условии аутентификации Клиента с использованием корректных Аутентификационных данных, которая осуществляется программным обеспечением НКО, в том числе с использованием функционала, встроенного в web-сайт Букмекера при условии прохождения процедуры Авторизации Клиента на web-сайте Букмекера. Сочетание Аутентификационных данных Клиента признается Сторонами в качестве однозначного и бесспорного подтверждения сформированных Клиентом Распоряжений о совершении Перевода. Использование Аутентификационных данных обеспечивает проверку подлинности электронного документа и удостоверение личности лица, его подписавшего. Ввод корректных Аутентификационных данных при использовании Личного кабинета порождает юридические последствия, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а все документы, связанные с исполнением Договора, заключенного на условиях настоящей Оферты, и удостоверенные Аутентификационными данными, признаются документами в письменной форме.

3.3. Аутентификационные данные могут использоваться только Клиентом, их передача третьим лицам не допускается. Ответственность за использование Личного кабинета с вводом корректных Аутентификационных данных несет Клиент. В случае передачи Клиентом своих Аутентификационных данных третьему лицу Клиент в полном объеме несет ответственность

за действия, совершенные такими третьими лицами с использованием его Личного кабинета, а также за ущерб, причиненный такими третьими лицами Клиенту и/или НКО.

3.4. Клиент обязуется самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите своих Аутентификационных данных от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц. Клиент обязуется не сообщать свои Аутентификационные данные третьим лицам.

3.5. В случае обнаружения утраты Аутентификационных данных или их незаконного использования, а также в случае, если Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом НКО по телефону Службы поддержки и заблокировать доступ в Личный кабинет либо произвести смену пароля способом, указанным в экранных формах или следуя инструкциям Службы поддержки. В случае неуведомления и/или несвоевременного уведомления Клиентом НКО об утрате Аутентификационных данных, а также непринятия Клиентом мер по смене пароля к Личному кабинету НКО не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту третьими лицами с использованием утраченных (скомпрометированных) Аутентификационных данных до момента поступления в НКО надлежащего уведомления. Все риски, связанные с проведением третьими лицами операций по перечислению остатка (его части) ЭДС на банковский счет Получателя и по реквизитам, указанным Клиентом, с использованием утраченных Аутентификационных данных до момента поступления в НКО надлежащего уведомления и/или осуществления Клиентом Блокировки Личного кабинета, несет Клиент с учетом положений действующего законодательства РФ.

3.6. После совершения Клиентом действий, направленных на Блокировку Личного кабинета или изменение пароля в порядке, предусмотренном настоящей Офертой, ответственность Клиента за их дальнейшее использование прекращается, за исключением случаев, когда НКО будет доподлинно установлено, что незаконное использование Аутентификационных данных имело место с согласия Клиента. В случае установления НКО факта незаконного использования Аутентификационных данных с согласия Клиента Клиент обязан будет компенсировать НКО в полном объеме ущерб, который будет причинен НКО в связи с таким санкционированным незаконным использованием Аутентификационных данных.

3.7. В целях предотвращения несанкционированного использования и защиты своих Аутентификационных данных от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц с использованием удаленных каналов доступа Клиент обязуется самостоятельно устанавливать на технические устройства, используемые им для доступа в Личный кабинет, антивирусное программное обеспечение и поддерживать его своевременное обновление. В случае, если неиспользование Клиентом антивирусного программного обеспечения, использование нелицензионного (незаконно приобретенного) антивирусного программного обеспечения или несвоевременное обновление Клиентом сигнатур угроз повлекут за собой получение третьими лицами несанкционированного доступа к Аутентификационным данным Клиента, НКО не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту посредством осуществления Переводов через Личный кабинет с использованием Аутентификационных данных Клиента до момента поступления НКО соответствующего уведомления.

3.8. НКО вправе осуществить Блокировку Личного кабинета:

3.8.1. по инициативе Клиента;

3.8.2. по собственной инициативе.

3.9. По инициативе НКО Блокировка Личного кабинета осуществляется в следующих случаях:

3.9.1. в случае наличия у НКО подозрений в нарушении Клиентом порядка использования Личного кабинета и условий настоящей Оферты;

3.9.2. в случае необходимости обеспечения НКО сохранности остатка ЭДС, доступ к которому осуществляется с использованием Личного кабинета, в отношении которого у НКО возникли подозрения в несанкционированном доступе или имеются основания предполагать наличие такого несанкционированного доступа;

3.9.3. в случае наличия нестандартных или необычно сложных схем проведения операций, отличающихся от обычного порядка операций, характерных для Клиентов НКО;

3.9.4. в случае выполнения НКО требований, установленных законодательством Российской Федерации, включая, но не ограничиваясь, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также ч. 9.1 и 11.2 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе";

3.9.4.1. когда у НКО есть основания предполагать, что Клиент нарушает условия Оферты, законодательство Российской Федерации, права и законные интересы НКО и/или иных третьих лиц (в том числе использует средства платежа для увеличения остатка ЭДС не принадлежащие Клиенту);

3.9.4.2. когда у НКО есть основания предполагать, что Клиент предоставил недостоверные данные о себе (Персональные данные, Абонентский номер телефона не принадлежащие Клиенту), своем статусе Резидента/Нерезидента Российской Федерации;

3.9.4.3. при выполнении НКО иных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3.9.5. в случае технического перерасхода остатка ЭДС или превышении установленных Лимитов, в том числе максимальной суммы остатка ЭДС и наличия задолженности Клиента перед НКО по любому обязательству;

3.9.6. в случае поступления требования уполномоченных органов или поступления исполнительных документов о взыскании денежных средств или информации о смерти Клиента;

3.9.7. в случае предоставления партнерами НКО, любыми третьими лицами, правоохранительными органами информации о неправомерном использовании Личного кабинета;

3.9.8. в случае увеличения остатка ЭДС на Кошельке ЦУПИС, отправленных в результате несанкционированного доступа к Личному кабинету плательщика. При этом не имеет значения, является ли Клиент блокируемого Личного кабинета на момент Блокировки финальным получателем денежных средств либо использован транзитом;

3.9.9. в случае оспаривания держателем карты операции предоставления денежных средств НКО для увеличения остатка ЭДС Клиента с использованием банковской карты;

3.9.10. в случае введения арбитражным судом любой процедуры банкротства в отношении Клиента или признания его банкротом, с момента, когда НКО стало известно об этом.

3.10. В день Блокировки Личного кабинета НКО направляет Клиенту Уведомление об этом с указанием причин и порядком возможных дальнейших действий (если применимо). В случае Блокировки Личного кабинета по причинам, предусмотренным ч. 9.1 и 11.2 ст. 9

Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", НКО соответственно запрашивает подтверждение возобновления операций или сообщает о необходимости представления в пределах установленного срока документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств или электронных денежных средств.

3.11. Клиент не вправе вносить какие-либо изменения в программное обеспечение НКО, используемое для доступа к Личному кабинету и/или любую его часть своими силами или с привлечением третьих лиц, а также использовать какие-либо средства автоматизированного доступа к Личному кабинету, если иное не согласовано с НКО.

3.12. Аутентификационные данные Клиента в целях настоящего Договора признаются Сторонами аналогом собственноручной подписи (АСП) и являются простой электронной подписью. НКО вправе в любой момент по своему усмотрению запретить управление Личным кабинетом с использованием исключительно Аутентификационных данных и потребовать от Клиента перехода к управлению Личным кабинетом в том числе с использованием одноразовых паролей.

3.13. В случаях, установленных пунктом 3.9 Оферты, НКО вправе ограничить отдельные способы использования Личного кабинета без осуществления Блокировки Личного кабинета (например, отказать в изменении/привязки номера телефона или банковской карты, запретить использование Авторизационных данных определенного вида/, ограничить возможность осуществления Перевода по определенным реквизитам или с использованием определенного канала и пр.).

3.14. Клиент не вправе использовать Личный кабинет для осуществления противоправных (имеющих определяемые по исключительно усмотрению НКО признаки состава преступления, административного правонарушения, неисполнения гражданско-правовых обязательств перед НКО или любыми третьими лицами, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма) действий, в том числе:

3.14.1. для систематического аккумулирования и дальнейшего распределения денежных средств среди нескольких получателей/систематического Перевода на собственные реквизиты/получения наличных денежных средств/иных операций, имеющих признаки транзита;

3.14.2. для предоставления или сбора денежных средств для финансирования организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации);

3.14.3. для совершения операций оплаты/получения оплаты в отношении объектов, изъятых из оборота или ограниченных в обороте;

3.14.4. с целью хищения/сокрытия чужих денежных средств;

3.14.5. для совершения любых операций, связанных с распространением информации, товаров, работ, услуг, пропагандирующих ненависть, насилие, расовую или религиозную нетерпимость, нацистскую или сходную атрибутику и/или символику, побуждающих к свержению органов власти и изменению государственного строя, к незаконному уничтожению собственности, мятежу, массовым беспорядкам, осуществлению иной экстремистской деятельности;

3.14.6. для совершения любых операций, прямо или косвенно связанных с финансированием терроризма;

3.14.7. в целях совершения любых операций, нарушающих или посягающих на нарушение любых интеллектуальных прав.

3.15. Клиент не вправе использовать Личный кабинет для финансирования оккультно-религиозных, оккультно-философских, мистических и иных подобных объединений, способствующих распространению деструктивных культов, проявлению религиозного, этнического, конфессионального экстремизма.

3.16. Клиент не вправе использовать Личный кабинет для сбора денежных средств с целью финансирования политической деятельности физических лиц, юридических лиц, в том числе некоммерческих и общественных организаций.

3.17. Клиент не вправе использовать Личный кабинет для совершения любых операций, связанных с деятельностью по привлечению денежных средств с обещанием выплаты дохода в объемах, сопоставимых с объемами привлеченных денежных средств, а также организации такой деятельности, включая организацию/распространение информации об участии в инвестиционных пирамидах и схемах, матричных программах, других аналогичных схемах быстрого обогащения или программах сетевого маркетинга, иных программах, по своему содержанию направленных на хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

3.18. Клиент не вправе использовать программы и применять иные меры, позволяющие Клиенту скрыть от НКО технические характеристики подключения к сети Интернет для использования Личного кабинета.

3.19. Клиент не вправе совершать действия, имеющие целью или результатом нарушение нормального функционирования оборудования и программного обеспечения НКО.

3.20. Личный кабинет не вправе использовать лица, поименованные в перечнях, формируемых органами государственной власти РФ и размещаемых ими в общем доступе либо направляемых в НКО непосредственно, если факт включения лица в такой перечень порождает для НКО обязанность по принятию любых мер дополнительного или нестандартного контроля (отчетности) за действиями такого лица по использованию Личного кабинета.

3.21. Клиент при регистрации, прохождении Упрощенной идентификации обязан указывать принадлежащие ему действительные данные.

3.22. Наличие в действиях Клиента признаков нарушения порядка использования Личного кабинета определяется по усмотрению НКО.

4. Общие условия осуществления Переводов

4.1. Распоряжение на осуществление Перевода/Перевода ЭДС Клиент дает посредством заполнения электронных форм в Местах осуществления операций. Данные действия совершаются Клиентом в соответствии с инструкциями, указанными в электронных формах, или иными устными и письменными инструкциями в случае подачи распоряжения через Банковского платежного агента.

4.2. Сумма Перевода/Перевода ЭДС, который может быть совершен Клиентом в рамках Договора, заключенного на условиях настоящей Оферты, определяется исходя из того, используется Клиентом персонифицированное или неперсонифицированное электронное средство платежа, и устанавливается Лимитами, с учетом следующего:

4.2.1. Максимальная сумма Перевода/ Перевода ЭДС, который может быть совершен Клиентом, использующим персонифицированное электронное средство платежа, составляет 600 000 рублей включая комиссии НКО (в случае взимания таковой).

4.2.2. Максимальная сумма Перевода/Перевода ЭДС, который может быть совершен Клиентом, использующим неперсонифицированное электронное средство платежа, составляет 60 000 рублей с учетом комиссии НКО (в случае взимания таковой).

4.3. Общая сумма Переводов ЭДС Клиентом, использующим неперсонифицированное электронное средство платежа, не может превышать в течение календарного месяца 200 000 рублей. В случае превышения указанной суммы НКО отказывает Клиенту в исполнении распоряжения на осуществление Перевода ЭДС. Для возобновления осуществления Переводов ЭДС Клиент вправе обратиться в НКО или к Банковскому платежному агенту за проведением Идентификации или дождаться окончания календарного месяца, в течение которого исчерпана общая сумма Переводов ЭДС. При этом, за счет остатка (его части) ЭДС Клиента, могут осуществляться операции по Переводу. Общая сумма Переводов ЭДС, в пределах которой могут быть сформированы, удостоверены и переданы распоряжения Клиентом, использующим персонифицированное электронное средство платежа, в течение одного календарного месяца не ограничена.

4.4. В случае взимания НКО с Клиента комиссии за осуществление Перевода/Перевода ЭДС размер комиссии указывается в электронных формах на Веб-сайте НКО, в иных Местах осуществления операций или сообщается Клиенту любым другим доступным способом до момента совершения Клиентом указанной операции. Комиссии НКО установлены в Тарифах. Сумма комиссии не входит в общую сумму Перевода/Переводов ЭДС в соответствии с п. 4.2.2, 4.3 Оферты.

4.5. Перевод осуществляется путем принятия НКО Распоряжения Клиента, уменьшения НКО остатка ЭДС Клиента и зачисления на банковский счет получателя, указанный Клиентом, денежных средств в сумме, указанной Клиентом в Распоряжении, в срок не более 3 (трех) рабочих дней после принятия НКО Распоряжения. Помимо осуществления Перевода, денежные средства, учитываемые оператором электронных денежных средств в качестве остатка (его части) электронных денежных средств Клиента, использующего персонифицированное электронное средство платежа, могут быть по его Распоряжению выданы наличными денежными средствами. Перевод ЭДС осуществляется путем одновременного² принятия НКО Распоряжения Клиента, уменьшения НКО остатка ЭДС Клиента и увеличения остатка ЭДС кредитной организацией³, обслуживающей получателя, в сумме, указанной Клиентом в Распоряжении.

4.6. Перечень Получателей (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), в пользу которых может быть совершен Перевод, устанавливается НКО по собственному усмотрению. Актуальный перечень Получателей перевода, в пользу которых может быть совершен Перевод, размещен на Веб-сайте НКО.

4.7. Перевод Получателю (в том числе Перевод Интерактивной ставки) осуществляется путем принятия НКО Распоряжения Клиента, уменьшения НКО остатка ЭДС Клиента и перевода или зачисления на банковский счет Получателя денежных средств в сумме, указанной Клиентом в Распоряжении (сумма перевода, сумма Интерактивной ставки), в срок не более 3 (трех) рабочих дней после принятия НКО Распоряжения. При этом, НКО отказывает в осуществлении Перевода/Перевода ЭДС в случаях, предусмотренных статьей 5.1

² Одновременность означает осуществление всех перечисленных действий в срок не более 30 минут.

³ С которой у НКО заключен договор.

Федерального закона от 29.12.2006 № 244-ФЗ "О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации".

4.7.1. В случае осуществления Перевода в пользу физических лиц на банковский счет (используя метод «перевода по свободным реквизитам»), в том числе инициированный на сайте Букмекера, обязательным условием исполнения НКО Распоряжения Клиента является совпадение Персональных данных Клиента и получателя Перевода, то есть Клиент вправе осуществить перечисление (возврат) остатка (его части) ЭДС указанным способом только самому себе.

4.8. По факту приема к исполнению и исполнения Распоряжения, а также по факту отказа в его исполнении, НКО направляет Клиенту Уведомление не позднее рабочего дня, следующего за днем получения НКО Распоряжения.

4.9. Получатель перевода самостоятельно определяет порядок и способы возврата денежных средств Клиенту, когда Клиент ввел неверные Реквизиты Перевода, в соответствии с которыми НКО был осуществлен Перевод и окончательность перевода наступила. Вопрос о возврате денежных средств решается между Клиентом и получателем перевода без привлечения НКО.

4.10. Переводы/Переводы ЭДС с использованием персонифицированного электронного средства платежа могут быть приостановлены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.11. При использовании Клиентом персонифицированного электронного средства платежа на остаток ЭДС может быть обращено взыскание в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.12. Настоящим Клиент дает согласие НКО, являющееся заранее данным акцептом, на уменьшение остатка ЭДС Клиента:

4.12.1. на сумму комиссии, подлежащей уплате Клиентом НКО в соответствии с Тарифами;

4.12.2. на сумму ошибочно увеличенного НКО остатка ЭДС Клиента;

4.12.3. на сумму задолженности Клиента, которая образовалась в результате следующих обстоятельств (включая, но не ограничиваясь):

– использования Клиентом ошибочно увеличенного НКО остатка ЭДС Клиента;

– удержания денежных средств для возврата держателю банковской карты при оспаривании держателем карты операции предоставления денежных средств НКО для увеличения остатка ЭДС с использованием банковской карты;

– технического перерасхода (перерасход остатка ЭДС, возникший вне зависимости от волеизъявления Клиента или НКО, вследствие допущенной ошибки обработки данных и прочих причин);

4.12.4. на сумму сформированного в Местах осуществления операций Распоряжения, в случаях, которые могут быть предусмотрены Букмекером, размещенных на его официальной странице в сети Интернет;

4.12.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.13. НКО не предоставляет Клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС Клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

4.14. НКО не осуществляет начисление процентов на остаток ЭДС Клиента.

4.15. Привязка к Кошельку ЦУПИС банковских карт.

4.15.1. В случае подачи Клиентом с использованием Кошелька ЦУПИС распоряжения о совершении перевода денежных средств за счет остатка денежных средств, учтенных на привязанной к Кошельку ЦУПИС банковской карте, такое распоряжение исполняется путем совершаемых последовательно списания суммы перевода со счета банковской карты и увеличения на сумму перевода остатка ЭДС, учитываемого на соответствующем Кошельке ЦУПИС, а также уменьшения указанного остатка ЭДС на сумму Перевода и предоставления НКО денежных средств Клиента Получателю способом, обусловленным применяемой формой безналичных расчетов.

4.15.2. При возврате на Кошелек ЦУПИС суммы перевода, совершенного с использованием привязанной банковской карты, НКО осуществляет возврат данной суммы банку-эквайеру для дальнейшего зачисления на привязанную банковскую карту за исключением случая, указанного в абзаце втором настоящего подпункта. Сумма возвращенного перевода остается на Кошельке ЦУПИС и не подлежит возврату на привязанную банковскую карту в случае, если ее часть была списана по требованию НКО или взыскателей средств (лиц или органов, имеющих право на основании закона предъявлять распоряжения к счетам и электронным денежным средствам) в порядке и по основаниям, установленным законом или договором, заключенным между НКО и Клиентом.

4.15.3. Привязка банковской карты к Кошельку ЦУПИС осуществляется одним из следующих способов:

4.15.3.1. Клиент дает согласие на привязку карты в Личном кабинете или в процессе совершения Перевода с использованием карты в интерфейсе Кошелька ЦУПИС и подтверждает привязку карты одноразовым паролем и/или аутентификацией держателя банковской карты по правилам платежной системы;

4.15.3.2. Клиент привязывает карту, сохраняет ее реквизиты или совершает иные аналогичные по смыслу действия в любом из Мест осуществления операций. В этом случае данная карта также может быть привязана к Кошельку ЦУПИС, если количество ранее привязанных к Кошельку карт не превышает десяти.

4.15.4. Клиент вправе в любое время отменить привязку карты к Кошельку ЦУПИС одним из следующих способов:

4.15.4.1. Клиент отменяет привязку в интерфейсе Кошелька ЦУПИС и подтверждает отмену привязки одноразовым паролем;

4.15.4.2. Клиент отменяет привязку карты, удаляет карту или ее реквизиты, или совершает иные аналогичные по смыслу действия в любом из Мест осуществления операций. В этом случае привязка данной карты к Кошельку также может быть отменена.

5. Права и обязанности НКО

5.1. НКО обязана:

5.1.1. Осуществить увеличение остатка ЭДС и исполнить Распоряжение о совершении Перевода/Перевода ЭДС в сумме и по Реквизитам, указанным Клиентом. Результаты операции сообщаются Клиенту в порядке, установленном настоящей Офертой.

5.1.2. Незамедлительно информировать Клиента о Блокировке Личного кабинета и ее причинах, совершении каждой операции Перевода/Перевода ЭДС или отказе в приеме/исполнении Распоряжения путем направления Уведомления.

5.1.3. Обеспечивать конфиденциальность информации, ставшей известной НКО при исполнении обязательств по настоящей Оферте.

5.1.4. Фиксировать и хранить информацию о направленных Клиенту Уведомлениях и полученных от Клиента сообщениях не менее трех лет.

5.1.5. Отказать Клиенту в осуществлении Перевода/Перевода ЭДС в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.1.6. Осуществить Блокировку Личного кабинета после получения от Клиента соответствующего письменного заявления, кроме случаев, предусмотренных п. 3.5 и п. 3.9 настоящей Оферты.

5.1.7. Рассматривать заявления Клиента при возникновении споров, связанных с осуществлением Переводов/Переводов ЭДС, а также предоставлять Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений.

5.1.8. Предоставлять Клиенту информацию, связанную с использованием Личного кабинета (включая, но не ограничиваясь, любую версию (редакцию) Оферты и приложений к ней или неотъемлемой части, действовавшую на определенную дату) по запросу Клиента при его личном обращении в НКО, обращении в письменной форме, по электронной почте или по телефону Службы поддержки в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней с даты запроса.

5.1.9. Устанавливать ограничения по параметрам операций, которые могут осуществляться Клиентом с использованием Личного кабинета при получении соответствующего заявления от Клиента.

5.2. НКО вправе:

5.2.1. Отказать Клиенту в осуществлении Перевода/Перевода ЭДС в случае неполноты, недостаточности информации или недостоверности сведений, содержащихся в Распоряжении о совершении Перевода или Реквизитах Перевода, нарушения условия, предусмотренного п. 4.7.1 Оферты, а также в случае возможного превышения лимитов, предусмотренных п. 2.10, 4.2, 4.3 настоящей Оферты.

5.2.2. Отказать Клиенту в совершении операции с использованием Личного кабинета в случае технической невозможности совершения такой операции, а также в случае недостаточности остатка ЭДС с учетом комиссии НКО для осуществления Перевода/Перевода ЭДС.

5.2.3. Приостанавливать работу своих программных и/или аппаратных средств при обнаружении существенных неисправностей, ошибок и временных сбоев, а также в целях проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа к ресурсам.

5.2.4. Взимать с Клиента комиссию за оказание услуг по настоящей Оферте в соответствии с Тарифами НКО. НКО имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы с предварительным опубликованием таких изменений в Местах осуществления операций не менее чем за 5 (пять) календарных дней до ввода новых Тарифов в действие.

5.2.5. Вносить в настоящую Оферту изменения и дополнения в соответствии с п. 9.8 Оферты.

5.2.6. В случае нарушения Клиентом условий настоящей Оферты, а также в иных случаях по своему усмотрению на основании законодательства Российской Федерации⁴ или настоящей

⁴ В том числе в случаях и порядке, предусмотренных ч. 9.1-11.5 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Оферты, НКО вправе без предварительного уведомления Клиента приостановить (осуществить Блокировку Личного кабинета) или прекратить использование Личного кабинета (расторгнуть Договор). Приостановление (Блокировка Личного кабинета) или прекращение использования Личного кабинета (расторжение Договора) не прекращает обязательств Клиента и НКО, возникших до момента приостановления или прекращения использования Личного кабинета.

5.2.7. Осуществить Блокировку Личного кабинета в случае, если Уведомления от НКО не будут доставляться Клиенту на указанный Клиентом при регистрации Личного кабинета Абонентский номер и/или адрес электронной почты по любой причине, не зависящей от НКО, и в иных случаях, предусмотренных настоящей Офертой.

5.2.8. Устанавливать ограничения на общую сумму, или общее количество операций, или на сумму отдельной операции Перевода/Перевода ЭДС в соответствии с законодательством Российской Федерации и Лимитами, утвержденными НКО и размещенными на Веб-сайте НКО, а также на использование для увеличения остатка ЭДС на Кошельке ЦУПИС любого из средств платежа (банковские карты, электронные кошельки и др.).

5.2.9. Отказать в осуществлении Перевода/Перевода ЭДС с использованием Личного кабинета в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и другими нормативными актами, в том числе установить лимиты (ограничения) на общую сумму переводимых в адрес одного получателя денежных средств за определенный период времени. Об установлении таких лимитов НКО уведомляет Клиента путем размещения соответствующей информации на Веб-сайте НКО не менее чем за 5 (пять) календарных дней до ввода таких Лимитов в действие.

5.2.10. Направлять Клиенту сообщения по электронной почте и/или SMS-сообщения информационного характера (далее – «Сообщения») об осуществленном Клиентом Переводе/Переводе ЭДС, новостях НКО, а также сообщения рекламного характера в соответствии с Федеральным законом от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» на основании согласия Клиента, данного последним в соответствии с п. 9.7. настоящей Оферты.

5.2.11. Производить профилактические работы на Веб-сайте НКО с временным приостановлением работы Веб-сайта НКО, по возможности в ночное время и максимально сокращая время неработоспособности Веб-сайта НКО.

5.2.12. Привлекать третьих лиц для исполнения обязательств по Договору с соблюдением требований, установленных действующим законодательством РФ и внутренними документами НКО.

5.2.13. В целях исполнения Договора и обеспечения безопасности операций осуществлять сбор, хранение, обработку любым способом, а также при необходимости передачу третьим лицам данных о конфигурации и иных характеристиках программно-аппаратных средств, используемых Клиентом для доступа к Личному кабинету, а также любых иных данных, которые автоматически передаются НКО в процессе ее взаимодействия с программно-аппаратными средствами Клиента.

6. Права и обязанности Клиента

6.1. Клиент обязан:

6.1.1. До акцепта настоящей Оферты ознакомиться с настоящей Офертой и всеми приложениями к ней, Правилами осуществления перевода электронных денежных средств и

безусловно принять их или отказаться от них в случае несогласия с каким-либо пунктом и в последующем самостоятельно отслеживать изменения, вносимые в данный документ. Не прибегать к услугам НКО, связанным с предоставлением услуг в рамках настоящей Оферты, в случае несогласия с условиями настоящей Оферты.

6.1.2. Правильно и полно указывать реквизиты получателя перевода, необходимые для осуществления Перевода/Перевода ЭДС, а также свои Аутентификационные и Персональные данные. Предоставить НКО достоверную контактную информацию для связи, а в случае ее изменения – предоставить обновленную информацию не позднее рабочего дня, следующего за днем изменения.

6.1.3. Оплачивать комиссии НКО в соответствии с Тарифами.

6.1.4. Не допускать незаконного использования Личного кабинета – как лично, так и путем предоставления своих прав третьим лицам.

6.1.5. Не использовать Личный кабинет в противоправных целях, нарушающих права третьих лиц, а также в целях совершения покупок товаров (работ, услуг), запрещенных к продаже в соответствии с законодательством РФ.

6.1.6. Не осуществлять с использованием Личного кабинета незаконные финансовые операции, незаконную торговлю, операции по легализации доходов, полученных преступным путем, и любые другие операции в нарушение законодательства Российской Федерации.

6.1.7. Не использовать Личный кабинет и ЭДС для совершения операций, направленных на систематическое извлечение прибыли, либо сокрытие дохода. Клиенту известно об уголовной и административной ответственности за осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или с нарушением правил регистрации, с нарушением лицензионных требований и условий, а также с нарушением требований законодательства об осуществлении расчетов.

6.1.8. Не использовать Личный кабинет и ЭДС для совершения любых операций, связанных с финансированием политической и общественной деятельности любых лиц, в том числе некоммерческих и общественных организаций, за исключением религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке.

6.1.9. Не сообщать третьим лицам Аутентификационные данные, а также любые другие данные, которые могут позволить третьим лицам получить доступ к использованию Личного кабинета Клиента и осуществлению Переводов от имени последнего.

6.1.10. Клиент подтверждает, что он не ограничен в дееспособности, не находится под опекой, попечительством, а также патронажем, может самостоятельно осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности, не страдает заболеваниями, препятствующими осознавать суть настоящей Оферты и обстоятельства принятия ее условий, в случае обнаружения НКО одного из перечисленных обстоятельств, НКО вправе осуществить Блокировку Личного кабинета и расторгнуть договор.

6.1.11. Клиент несет личную ответственность за достоверность всех введенных им данных в Реквизитах Перевода, Аутентификационных данных, данных для связи с Клиентом. В случае недостоверности указанных Клиентом данных НКО не несет ответственности за ненадлежащее оказание услуг.

6.1.12. В случае утраты Аутентификационных данных и/или установления факта использования Личного кабинета без согласия Клиента последний обязан незамедлительно после обнаружения указанных в настоящем пункте фактов уведомить НКО согласно п. 3.5 настоящей Оферты, но не позднее дня, следующего за днем получения Уведомления о совершенной несанкционированной операции.

6.1.13. Информировать НКО обо всех изменениях в своих Персональных данных с предоставлением НКО оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих указанные изменения, не позднее трех рабочих дней с момента таких изменений.

6.1.14. По мотивированному запросу НКО предоставлять документы/информацию, необходимую НКО в целях реализации требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и ч. 9.1 – 11.5 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

6.1.15. Не осуществлять привязку одного Букмекера к более чем одному Кошельку ЦУПИС.

6.1.16. Не использовать Личный кабинет для совершения любых операций, связанных с деятельностью по привлечению денежных средств с обещанием выплаты дохода в объемах, сопоставимых с объемами привлеченных денежных средств, а также организации такой деятельности, включая организацию/распространение информации об участии в инвестиционных пирамидах и схемах, матричных программах, других аналогичных схемах быстрого обогащения или программах сетевого маркетинга, иных программах, по своему содержанию направленных на хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

6.2. Клиент вправе:

6.2.1. Требовать от НКО исполнения обязательств по настоящей Оферте.

6.2.2. Совершать операции с использованием Личного кабинета при условии соблюдения ограничений, установленных настоящей Офертой, и оплаты комиссий НКО в соответствии с Тарифами.

6.2.3. Направлять в НКО заявление об ограничении, прекращении использования Личного кабинета и расторжении Договора в произвольной форме или по форме НКО в случае ее наличия.

6.2.4. Направлять уведомления, запросы, претензии, заявления, жалобы и прочие обращения в НКО одним из следующих способов:

- путем заполнения электронных форм в Личном кабинете;
- путем обеспечения Клиентом получения НКО заявления на бумажном носителе, если подпись Клиента на таком заявлении удостоверена нотариально;
- обратиться по телефонному номеру Службы поддержки, указанному на Веб-сайте НКО и по электронной почте support@1cupis.ru (в случае отсутствия необходимости идентификации клиента).

6.2.5. В любой момент отказаться от получения сообщений рекламного характера, указанных в п. 5.2.10. настоящей Оферты, обратившись в Службу поддержки любым способом, указанным в п. 6.2.4.

6.2.6. Требовать от НКО предоставления сведений об имеющихся у НКО Персональных данных, уточнения своих Персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если Персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки.

6.2.7. До поступления распоряжения в НКО, Клиент вправе отозвать заранее данный акцепт, предоставленный в рамках Оферты, путем передачи заявления об отказе от акцепта одним из следующих способов:

- путем заполнения электронных форм в Личном кабинете (при их наличии), либо в произвольной форме;
- путем обеспечения Клиентом получения НКО заявления на бумажном носителе, если подпись Клиента на таком заявлении удостоверена нотариально.

Заявление об отказе от акцепта должно содержать в себе указание на номер, дату, сумму распоряжения, сумму отказа от акцепта (применимо при наличии технической возможности у НКО исполнения отказа от акцепта частично), реквизитов Клиента и получателя средств.

6.2.8. Осуществлять привязку одного Букмекера к одному Кошельку ЦУПИС и не вправе осуществлять привязку этого же Букмекера к другому Кошельку ЦУПИС, не осуществив сначала удаление первоначальной привязки.

6.2.9. Осуществлять привязку к одному Кошельку ЦУПИС всех Букмекеров.

7. Ответственность сторон

7.1. НКО не несет ответственности в случае технических сбоев (отключение, повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра и технические сбои в платежных системах), повлекших за собой невыполнение НКО условий Оферты.

7.2. НКО не несет ответственности, если информация о Переводе/Переводе ЭДС станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования.

7.3. НКО не несет ответственности за убытки, возникшие в результате неправильного (не соответствующего действительной воле Клиента) заполнения Клиентом Распоряжений, а равно сообщения Клиентом не принадлежащего Клиенту Абонентского номера.

7.4. НКО не несет ответственности за временную неработоспособность, неисправности, ошибки и временные сбои в работе программных и/или аппаратных средств, используемых при осуществлении Перевода, а также за связанные с этим убытки Клиента.

7.5. НКО не несет ответственности за какие-либо убытки и/или упущенную выгоду Клиента и/или третьих лиц, утрату или искажение информации в результате использования или невозможности использования Личного кабинета, за исключением случаев, когда такие убытки произошли по вине НКО.

7.6. НКО не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате неправомерных действий третьих лиц, в том числе связанных с использованием Аутентификационных данных Клиента или компрометации Персональных данных.

7.7. В случае, если Клиент неверно указал Персональные данные, НКО не несет ответственности за убытки Клиента, понесенные в результате совершения Перевода вследствие невозможности идентификации Клиента НКО или Получателем.

7.8. В случае наступления форс-мажорных обстоятельств, а также аварий или сбоев в программно-аппаратных комплексах третьих лиц, сотрудничающих с НКО, или действий либо бездействия третьих лиц, направленных на приостановку или прекращение функционирования Веб-сайта НКО, возможна приостановка работы Веб-сайта НКО без какого-либо уведомления Клиента.

7.9. НКО не несет ответственности за утерю Клиентом возможности доступа к Личному кабинету через Веб-сайт НКО (утрату Аутентификационных данных, иной информации, необходимой для использования), но оказывает содействие в восстановлении данной информации в порядке, предусмотренном правилами пользования Личным кабинетом.

7.10. НКО не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа в Интернет, за качество услуг провайдеров связи сети Интернет, с которыми Клиентом заключены соглашения о предоставлении услуг по доступу к сети Интернет, а также за качество услуг оператора сотовой связи, с которым Клиентом заключено соглашение о предоставлении услуг подвижной связи.

7.11. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств, если таковое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу Оферты, в результате событий чрезвычайного характера, которые не могли быть предвидены и предотвращены разумными мерами.

7.12. В других случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящей Оферте стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.13. Возмещение убытков, причиненных ненадлежащим исполнением обязательств, не освобождает стороны от исполнения обязательств по настоящей Оферте.

7.14. НКО не несет ответственности за любые последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Получателем обязательств перед Клиентом.

7.15. НКО несет ответственность перед Клиентом в размере, не превышающем суммы выполненного Распоряжения.

8. Порядок разрешения претензий или заявлений Клиента и разрешения споров

8.1. Любой спор, возникший из настоящей Оферты, подлежит разрешению в претензионном порядке на основании письменной претензии Клиента. Срок ответа на претензию или заявление Клиента – 30 (тридцать) календарных дней с момента получения НКО такой претензии или заявления.

8.2. Претензия или заявление Клиента должны содержать следующую информацию:

- дату и время возникновения обстоятельств, относительно которых заявлена претензия или заявление;
- условия возникновения таких обстоятельств;
- содержание требований Клиента;
- реквизиты Клиента (ФИО, место жительства, номер контактного телефона, личную подпись) для направления ответа о результате рассмотрения претензии или заявления;
- при необходимости – реквизиты для перечисления денежных средств.

8.3. К претензии или заявлению Клиента должна быть приложена копия Уведомления, подтверждающего оказание НКО услуг Клиенту. НКО вправе запросить у Клиента дополнительные документы.

8.4. Все претензии, касающиеся вопросов качества услуг Получателя, а также реализации и защиты прав потребителей в части возврата денежных средств, направляются Клиентом непосредственно в адрес Получателя.

8.5. В случае принятия решения об удовлетворении изложенных в претензии или заявлении требований НКО вправе совершить соответствующие действия без направления Клиенту ответа об удовлетворении претензии или заявления.

9. Дополнительные условия

9.1. Приостановление (Блокировка Личного кабинета) или прекращение использования Личного кабинета (расторжение Договора) не прекращает обязательств Клиента и НКО, возникших до момента приостановления или прекращения его использования.

9.2. Заключая Договор на условиях и в целях настоящей Оферты Клиент дает согласие на обработку НКО его Персональных данных. Под обработкой Персональных данных понимается совершение НКО любых действий (операций) или совокупности действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, в том числе трансграничную (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в том числе в информационных системах НКО. Такое согласие дается Клиентом в отношении любых данных, которые могут стать известны НКО в связи с исполнением обязательств в рамках настоящей Оферты, включая (но не ограничиваясь) информацию, содержащую: фамилию, имя, отчество, пол, данные документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в РФ; год, месяц, дата и место рождения; гражданство, адрес регистрации и проживания, ИНН, номера телефонов, реквизиты банковских карт, семейное, имущественное положение, образование, данные о работе, сведения о доходах и расходах; фотография с изображением Клиента, в частности, на фоне документа, удостоверяющего его личность (вместе с документом, удостоверяющим личность) – с целью подтверждения осуществления действий Клиента, в соответствии с Договором, без проведения процедур идентификации (установления личности), предоставленные Клиентом НКО в заявлениях, письмах, анкетах, соглашениях и иных документах.

Принимая условия настоящей Оферты и осуществляя сохранение и использование ранее сохраненных в интерфейсе Личного кабинета данных о привязанной банковской карте (MasterCard, Visa), Клиент выражает свое намерение заключить с компанией с ограниченной ответственностью «Мастеркард Европа» (вместе с ее дочерними компаниями и аффилированными лицами, далее по тексту именуется «Мастеркард») договор на использование сервиса электронного хранилища платежных реквизитов Masterpass™ на Условиях использования сервиса Masterpass, опубликованных в сети Интернет по адресу <https://wallet.masterpass.ru/Terms.html> (далее - «Условия Masterpass»), для чего Клиент дает НКО свое согласие на передачу Мастеркард своих персональных данных, в том числе, Абонентского номера, реквизитов привязанных банковских карт (номер карты, имя держателя карты, срок действия карты), наименований банковских карт (произвольно присвоенных Клиентом), и их обработку согласно Условиям Masterpass. Указанное согласие может быть отозвано Клиентом путем направления соответствующего обращения в Службу поддержки способом, предусмотренным п. 6.2.4 Оферты.

9.3. Клиент также дает свое согласие НКО поручить обработку своих персональных данных, включая передачу (предоставление, доступ), в целях выполнения функций НКО, а также иных не запрещенных действующим законодательством целях, в том числе в целях продвижения услуг, третьим лицам (включая Службу поддержки) при наличии надлежаще заключенного между НКО и такими третьими лицами договора, предусматривающего обязательство таких третьих лиц о соблюдении требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

9.4. Выданное Клиентом согласие на обработку НКО его Персональных данных является неотъемлемой частью Договора и действует до момента прекращения договорных отношений

между Клиентом и НКО. При этом в случае прекращения договорных отношений НКО вправе продолжить обработку персональных данных Клиента без согласия Клиента при наличии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Согласие может быть отозвано Клиентом. Отзыв согласия производится Клиентом лично путем направления в НКО письменного заявления, содержащего сведения о Клиенте, дату предоставления согласия и основание отзыва. При поступлении отзыва согласия НКО прекращает обработку персональных данных и проводит мероприятия согласно Федеральному закону от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», за исключением случаев, когда обработка персональных данных необходима в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.5. В соответствии с п. 3 ст. 18 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» настоящим НКО сообщает Клиенту следующую информацию:

- наименование и адрес НКО указаны в разделе 10 настоящей Оферты;
- цель обработки Персональных данных и ее правовое основание – оказание Клиенту услуг в рамках Договора;
- предполагаемыми пользователями Персональных данных являются НКО, а также Получатели;
- перечень лиц, которым поручена обработка Персональных данных в соответствии с п. 9.3 настоящей Оферты представлен в разделе «Политика в отношении обработки персональных данных ООО НКО «Мобильная карта» Веб-сайта НКО по адресу: <https://www.mcplat.ru/about/information-disclosure/>, <https://1cupis.ru/info/legal/> .

9.6. НКО обязуется при обработке Персональных данных Клиента соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать их безопасность, в частности в соответствии со статьёй 19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а также изданных в его исполнение подзаконных нормативных актов. НКО принимает необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивает их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

9.7. Заключение Договора на условиях настоящей Оферты Клиент предоставляет НКО предварительное согласие на совершение голосовых вызовов, а также дает предварительное согласие на получение от НКО сообщений на адрес электронной почты и SMS-сообщений на Абонентский номер, указанные Клиентом при регистрации Личного кабинета, в целях:

- повышения уровня безопасности при совершении операций;
- направления информационных запросов о подтверждении совершения операций;
- направления сообщений рекламного и информационного характера, в том числе о товарах и услугах, предоставляемых третьими лицами;
- направления Клиенту информации о статусе совершенной операции;
- направления Клиенту дополнительной информации по поручению Получателя перевода, в пользу которого был совершен Перевод;
- информирования Клиента о новых продуктах, услугах и сервисах, предоставляемых НКО.

9.8. Клиент соглашается с тем, что НКО вправе вносить изменения и дополнения в Оферту. Уведомление Клиента об изменении Оферты осуществляется НКО не менее, чем за 5

(пять) календарных дней до даты введения в действие изменений либо новой редакции Оферты путем размещения текста изменений, либо новой редакции Оферты на Веб-сайте НКО. Любые изменения Оферты становятся обязательными с даты введения их в действие. Указанные изменения или дополнения вступают в силу через 5 (пять) календарных дней после даты публикации указанных изменений. В случае несогласия с изменениями Оферты Клиент вправе обратиться в НКО с письменным заявлением о расторжении Договора. Отсутствие заявления Клиента о расторжении Договора либо осуществление операции Клиентом с использованием Личного кабинета после внесенных изменений означает полное и безусловное согласие Клиента с внесенными изменениями, а также принятие всех обязательств, предусмотренных новой редакцией Оферты.

9.9. Соглашаясь с условиями настоящей Оферты, Клиент подтверждает, что он в полной мере осознает, что:

9.9.1. вправе иметь не более 26 Кошельков ЦУПИС и, в случае обнаружения НКО наличия у Клиента более 26 Кошельков ЦУПИС, НКО вправе произвести Блокировку Личного кабинета, зарегистрированного последним, и/или расторгнуть Договор;

9.9.2. в случае отсутствия операций с использованием Личного кабинета НКО вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор по истечении года с момента совершения последней операции, включая случаи Блокировки Личного кабинета в соответствии с условиями настоящей Оферты;

9.9.3. Оферта предоставляет Клиенту права, обычно предоставляемые по договорам такого вида;

9.9.4. Оферта не исключает и не ограничивает ответственность НКО за нарушение обязательств (при наличии вины НКО);

9.9.5. Оферта не содержит другие явно обременительные для Клиента условия, которые Клиент, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы при наличии у Клиента возможности участвовать в определении условий Оферты.

9.10. Соглашаясь с условиями настоящей Оферты, Клиент подтверждает, что он до заключения Договора получил от НКО следующую информацию, которая является понятной для Клиента:

9.10.1. о наименовании и месте нахождения НКО, а также о номере ее лицензии на осуществление банковских операций;

9.10.2. о Правилах осуществления НКО перевода ЭДС, Паспортом продукта, Тарифами и Лимитами, являющихся неотъемлемой частью Оферты;

9.10.3. об условиях использования электронного средства платежа (Личного кабинета);

9.10.4. о способах и местах осуществления Перевода/Перевода ЭДС;

9.10.5. о способах и местах предоставления денежных средств в целях увеличения остатка ЭДС и совершения операций;

9.10.6. о размере вознаграждения (комиссии) НКО за оказание услуг и порядке его взимания;

9.10.7. о способах и порядке предъявления претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с НКО.

9.11. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Клиент гарантирует, что:

а) он сам, его супруг (супруга), его близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родитель и ребенок, бабушка, бабушка и внук), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновитель и усыновленный) не являются в настоящее время и не являлись в течение последнего года

иностранными или российскими публичными должностными лицами, и он не действует в интересах иностранного или российского публичного должностного лица;

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

в) он не является лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также не является близким родственником такого лица;

г) он не является должностным лицом публичных международных организаций;

д) он не является лицом, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;

е) он не действует к выгоде другого лица (выгодоприобретателя).

В противном случае Клиент не вправе заключать Договор на условиях настоящей Оферты и осуществлять переводы без открытия банковского счета, а НКО вправе отказать Клиенту в осуществлении Перевода/Перевода ЭДС и/или заключении Договора на условиях настоящей Оферты либо расторгнуть ранее заключенный Договор.

9.12. Клиент, принимая условия настоящей Оферты, подтверждает, что ознакомлен с возможностью повышенного риска при использовании электронного средства платежа, в том числе, но не исключая: с риском финансовых потерь; с риском дублирования технического устройства; с риском изменения сообщений; с риском утраты (кражи) кодов доступа паролей; с риском отказа операций; с риском конфликтных ситуаций вне сферы контроля НКО; с риском списания средств с остатка ЭДС в случае передачи кодов доступа и паролей другому лицу; с риском использования электронного средства платежа третьими лицами без разрешения Клиента; с риском перехвата информации о кодах доступа и паролях, сведениях о Клиенте, сведениях о проведенных операциях, сведениях о Получателях платежа, а также иных сведениях о Клиенте третьими лицами в каналах связи во время их использования.

9.13. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Клиент гарантирует, что заключение Договора на условиях настоящей Оферты и осуществление операций не направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, осуществление предпринимательской деятельности.

9.14. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Клиент подтверждает, что он ознакомлен с условиями настоящей Оферты и принимает их без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

9.15. Для всех действий Клиента, совершаемых с использованием Личного кабинета, время их совершения устанавливается по московскому времени.

9.16. В качестве языка Договора, заключаемого на условиях настоящей Оферты, а также языка, используемого при любом взаимодействии Сторон, включая ведение переписки, предоставление требований, уведомлений, разъяснений, предоставление документов и т.д., Стороны определили русский язык. Все документы, подлежащие предоставлению в

соответствии с условиями настоящей Оферты, должны быть составлены на русском языке либо иметь перевод на русский язык, удостоверенный в установленном порядке.

9.17. Бездействие НКО в случае нарушения Клиентом условий настоящей Оферты не лишает НКО права осуществлять защиту своих интересов позднее, а также не означает отказа НКО от своих прав в случае совершения Клиентом подобных либо сходных нарушений в будущем.

9.18. Клиент-получатель переводов посредством сервиса быстрых платежей ПС Банка России (далее – СБП) в соответствии с п. 4.4 Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» настоящим дает НКО свое согласие на использование Абонентского номера, указанного Клиентом, в качестве идентификатора, позволяющего однозначно установить номер его Кошелька ЦУПИС, при совершении в пользу Клиента денежных переводов посредством СБП.

9.19. Клиент, являющийся плательщиком денежных средств при совершении переводов посредством СБП, дает согласие на передачу и обработку своих персональных данных с целью отправки перевода НКО, Акционерному обществу «Национальная система платежных карт», банкам-участникам СБП, получателю перевода.

9.20. Клиент, являющийся получателем денежных средств при совершении переводов посредством СБП, дает согласие на зачисление перевода денежных средств (увеличение остатка ЭДС) на свой Кошелек ЦУПИС, а также на передачу и обработку своих персональных данных с целью получения перевода НКО, Акционерному обществу «Национальная система платежных карт», банкам-участникам СБП, отправителю перевода.

9.21. Если одно или несколько из положений настоящей Оферты являются или становятся недействительными в силу внесения изменений в действующее законодательство РФ, то это не является основанием для приостановления действия остальных положений настоящей Оферты. Недействительные положения должны быть заменены положениями, допустимыми в правовом отношении, близкими по смыслу к заменяемым.

10. Реквизиты НКО

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта»
ОГРН 1137800007124, дата государственной регистрации: 30.07.2013г.
ИНН/КПП 7835905228/ 784201001
БИК 044030303; К/с 30103810040300000303 в Северо-Западном ГУ Банка России
Адрес места нахождения (адрес регистрации): 191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, 27/2, лит. А, пом. 62-Н
Номера контактных телефонов и факсов: 8 (812) 309-57-30, факс 8 (812) 309-83-91 E-mail: help@1cupis.ru , support@1cupis.ru

Памятка об электронных денежных средствах⁵

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

Понятие перевода электронных денежных средств, а также порядок его осуществления определяются Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ).

1. Общие положения об электронных денежных средствах

1.1. Электронные денежные средства (далее – ЭДС) – это денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета, перевод которых осуществляется исключительно с использованием электронных средств платежа (далее – ЭСП) в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

Перевод ЭДС является формой безналичных расчетов.

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

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

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

1.5. В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ кредитная организация вправе

⁵ Приложение к информационному письму Банка России от 26.10.2021 № ИН-04-45/84

отказать клиенту в заключении договора об использовании ЭСП, а также приостановить или прекратить использование клиентом ЭСП в соответствии с договором, в частности, при нарушении клиентом порядка использования ЭСП.

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

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

2. Порядок использования ЭСП для перевода ЭДС

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

2.2. Использование ЭСП для перевода ЭДС может осуществляться клиентом, в отношении которого проводилась идентификация или упрощенная идентификация в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также клиентом, в отношении которого идентификация не проводилась.

2.3. В случае проведения оператором ЭДС процедуры идентификации клиента используемое им ЭСП для перевода ЭДС является персонифицированным. При этом остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России.

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

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

3. Порядок формирования остатка ЭДС

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3) при использовании клиентом персонифицированного ЭСП:

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

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

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

г) без использования банковского счета.

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

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

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

3.5. На остаток ЭДС клиента проценты не начисляются.

4. Услуги по переводу ЭДС

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

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

4.2. Остаток (его часть) ЭДС:

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

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

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

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

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

б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией;

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

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

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

б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией;

в) переведен без открытия банковского счета;

г) выдан клиенту наличными денежными средствами.

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

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

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

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 0FD568D226672F58
Владелец Шейкина Елена Николаевна
Действителен с 04.07.2022 по 04.07.2023