



**Общество с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
Красноярский Краевой Расчетный Центр**

УТВЕРЖДАЮ:

Председатель Правления НКО

А.С. Березнев _____

07 апреля 2017 года

ПАМЯТКА "ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ"

Настоящая Памятка разработана в целях получения физическими лицами - клиентами кредитных организаций (далее - Клиенты) информации об электронных денежных средствах, о порядке формирования остатка электронных денежных средств, особенностях использования электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, а также о предоставляемых услугах по переводу электронных денежных средств.

Под услугами по переводу электронных денежных средств в целях настоящей Памятки понимается осуществление перевода электронных денежных средств, а также совершение иных операций с электронными денежными средствами, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с изменениями и дополнениями) (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ).

1. Общие положения об электронных денежных средствах

1.1. Электронные денежные средства (далее - ЭДС) используются при осуществлении безналичных расчетов.

1.2. ЭДС - это безналичные денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета и переводимые с использованием электронных средств платежа (далее - ЭСП) в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

1.3. 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.

1.4. Оказывать услуги по переводу ЭДС в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе только кредитные организации, уведомившие Банк России в установленном порядке о начале осуществления соответствующей деятельности.

1.5. Перечень кредитных организаций, уведомивших Банк России в установленном порядке о начале осуществления деятельности по переводу ЭДС, доступен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (http://cbr.ru/PSystem/?PrId=oper_zip).

1.6. Кредитная организация в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ может отказать Клиенту в заключении договора об использовании ЭСП, а также приостановить или прекратить использование Клиентом ЭСП в соответствии с договором об использовании ЭСП при нарушении Клиентом порядка использования ЭСП.

1.7. 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".

1.8. При осуществлении операций с ЭДС существует ряд ограничений (Приложение № 1).

2. Порядок формирования остатка ЭДС

2.1. Клиент может предоставить денежные средства кредитной организации в соответствии с договором об использовании ЭСП как путем их перевода с банковского счета (открытого в кредитной организации, оказывающей Клиенту услуги по переводу ЭДС, или в иной кредитной организации), так и без использования банковского счета, в том числе путем внесения Клиентом наличных денежных средств в банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций и банковских платежных агентов.

Кроме того, остаток ЭДС Клиента может быть увеличен за счет денежных средств, предоставляемых в пользу такого Клиента юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, если это предусмотрено договором об использовании ЭСП, заключенным между кредитной организацией и Клиентом.

2.2. Кредитная организация не вправе предоставлять Клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС Клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

2.3. Если Клиент является абонентом оператора связи, то в отдельных случаях при наличии у такого оператора связи договора с кредитной организацией, оказывающей Клиенту услуги по переводу ЭДС, денежные средства для увеличения остатка ЭДС Клиента могут быть предоставлены указанной кредитной организации в соответствии с договором об использовании ЭСП, заключенным с Клиентом, за счет денежных средств Клиента, являющихся авансом за услуги связи.

2.4. Остаток ЭДС Клиента возникает в момент учета кредитной организацией предоставленных денежных средств. При этом учет кредитной организацией денежных средств может осуществляться позднее их предоставления.

2.5. На остаток ЭДС Клиента проценты не начисляются.

3. Порядок использования ЭСП для перевода ЭДС

3.1. ЭСП для перевода ЭДС используется Клиентом на основании договора об использовании ЭСП, заключенного с кредитной организацией, в том числе путем акцепта оферты кредитной организации.

3.2. Использование ЭСП для перевода ЭДС может осуществляться как с проведением процедуры идентификации, в том числе упрощенной идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изменениями и дополнениями) (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), так и без проведения процедуры идентификации.

3.3. В случае проведения кредитной организацией процедуры идентификации Клиента используемое им ЭСП является персонифицированным. При этом остаток ЭДС Клиента в любой момент не должен превышать 600 тысяч рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по официальному курсу Банка России.

3.4. В случае, если указанная процедура не проводилась, используемое Клиентом ЭСП является неперсонифицированным. При этом 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 Клиент может использовать неперсонифицированное ЭСП для оплаты товаров (работ, услуг) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток ЭДС Клиента в любой момент не превышает 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием такого неперсонифицированного ЭСП не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

4. Услуги по переводу ЭДС

4.1. ЭДС могут переводиться между Клиентами, а также между Клиентами и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями.

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 переводимых ЭДС.

4.2. Остаток (его часть) ЭДС:

1) при использовании Клиентом персонифицированного ЭСП может быть по распоряжению Клиента:

а) переведен на любой банковский счет (в том числе на банковский счет самого Клиента или другого физического лица);

б) переведен без открытия банковского счета;

в) направлен на исполнение обязательств Клиента перед кредитной организацией (например, на уплату комиссионного вознаграждения);

г) выдан Клиенту наличными деньгами;

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 банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

б) переведен на банковский счет Клиента;

в) направлен на исполнение обязательств Клиента перед кредитной организацией;

3) при использовании Клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если процедура 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.

Клиент также вправе получить остаток (его часть) ЭДС наличными деньгами в случае, если используемое им неперсонифицированное ЭСП (независимо от проведения (непроведения) процедуры упрощенной идентификации) является предоплаченной картой. Общая сумма выдаваемых Клиенту наличных денег в указанном случае не может превышать 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

При этом в отношении порядка выдачи остатка (его части) ЭДС Клиенту наличными деньгами (включая максимальные размеры сумм выдаваемых наличных денег) договором об использовании ЭСП, заключенным Клиентом с кредитной организацией, могут быть установлены дополнительные ограничения.

4.3. За оказание услуг по переводу ЭДС кредитной организацией с Клиента может взиматься комиссионное 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 об использовании ЭСП с Клиентом.

5. Порядок осуществления операций с ЭДС в НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

5.1. Оператором по переводу ЭДС является НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО (далее – НКО). Адрес регистрации: 660098, г. Красноярск, ул.Обороны, д. 3, офис № 333.

Лицензия на осуществление банковских операций, выданная Банком России №3483-К от 28.01.2014.

5.2. Общие условия использования ЭДС определены в пункте 3 настоящей Памятки. НКО предусматривает использование как персонифицированных, так и неперсонифицированных ЭДС, в том числе в автономном режиме.

5.3. Операции с ЭДС осуществляются в НКО:

- через Систему «Интернет-ПлатеЖКа» в сети Интернет (сайт www.krasplat.ru);
- через Систему MoneyMail (сайт <https://kopilka.money>);
- через сайт www.kopilkaclub.ru;
- через сайт www.kopilkaclub.ru;
- через сайт www.vshkole.net;

- через ЭСП НКО либо через ЭСП банковских платежных агентов (субагентов) НКО, в том числе имеющих программное обеспечение, подключенное к Системе «Выгодный рубль» в рамках программы «Копилка».

Адреса осуществления операций с ЭДС, при необходимости, можно узнать при обращении в НКО по адресу: г. Красноярск, ул. Водопьянова, д. 20 либо по телефону НКО (391) 274-95-74.

5.4. Клиент вправе предоставить денежные средства НКО следующими способами:

- ▶ наличными денежными средствами через ЭСП НКО;
- ▶ наличными денежными средствами через ЭСП банковских платежных агентов (субагентов) НКО;
- ▶ безналичным банковским переводом без использования и с использованием своего банковского счета, в том числе с использованием своей банковской карты;
- ▶ безналичным банковским переводом за счет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Адреса осуществления операций ЭДС НКО, при необходимости, можно узнать при обращении в НКО по адресу: г. Красноярск, ул. Водопьянова, д. 20.

Денежные средства Клиент предоставляет в пределах лимита остатка ЭДС, установленного Федеральным законом № 161-ФЗ для соответствующего вида ЭСП. Данные ограничения определены в Приложении № 1 настоящей Памятки.

5.5. НКО вправе взимать вознаграждение за совершение операций с ЭДС в соответствии с Тарифами, утвержденными в НКО. Тарифы за совершения операций с ЭДС находятся на сайте www.kkrc.ru, в банкоматах (терминалах) НКО и банковских платежных агентов (субагентов) НКО, также их можно узнать непосредственно при обращении в НКО по адресу: г. Красноярск, ул. Водопьянова, д. 20.

5.6. Претензия Клиентами, в том числе по использованию персонифицированного ЭСП без согласия Клиента, предъявляется следующими способами:

▶ путем личного обращения с предъявлением удостоверяющего личность документа в офис НКО (уполномоченного лица), либо в офис организатора системы «Выгодный рубль» (ООО «Дисконтный клуб»);

▶ путем обращения:

- в НКО по номеру телефона (391)274-95-74,
- по номеру телефона (391)275-53-53 при возникновении претензий по вопросам использования Банкомата, Карты «школьника» и использования электронного кошелька «Internet Платежка»,
- по номеру телефона (391) 274-50-50 при возникновении претензий по вопросам использования карт «Копилка» и подарочной карты «Копилка»,
- по номеру телефона 8(499)5506778 при возникновении претензий по вопросам использования электронного кошелька kopilka.money;

▶ путем направления письменных претензий по электронной почте через интернет ресурс www.krasplat.ru либо www.kopilkaclub.ru или <https://kopilka.money/>.

Реквизиты для направления письменных претензий:

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО, 660098, г. Красноярск, ул. Водопьянова, д. 20.

Срок рассмотрения претензий составляет от 7 (семи) до 30 (тридцати) календарных дней, с момента получения указанной претензии.

5.7. НКО направляет Клиенту уведомление об исполнении его распоряжения на перевод денежных средств при увеличении остатка ЭДС и при уменьшении (переводе, возврате) остатка (его части) ЭДС не позднее дня, следующего за днем исполнения путем sms информирования либо через Системы, указанные в пункте 5.3 настоящей Памятки. Уведомление считается полученным Клиентом с момента его отправки НКО путем sms информирования или с момента его размещения в Системах, указанные в пункте 5.3 настоящей Памятки.

При переводе ЭДС НКО направляет Клиенту подтверждение об исполнении распоряжения незамедлительно после исполнения распоряжения об осуществлении перевода ЭДС путем sms-информирования, либо через Системы, указанные в пункте 5.3 настоящей Памятки. Подтверждение об исполнении распоряжения считается полученным Клиентом с момента его отправки НКО или с момента его размещения в Системах, указанных в пункте 5.3 настоящей Памятки.

В случае автономного режима использования ЭСП НКО направляет Клиенту подтверждение об осуществлении перевода ЭДС незамедлительно после учета НКО информации, полученной в соответствии с частью 12 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ.

5.8. В случае утраты Клиентом неперсонифицированного ЭСП или совершения операций с его использованием без согласия Клиента (при заключении договора об использовании ЭСП) у НКО отсутствует обязанность возмещать Клиенту остаток (его часть) ЭДС.

6. Порядок осуществления идентификации Клиентов НКО

6.1. НКО производит идентификацию Клиентов или упрощенную идентификацию Клиентов.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Под упрощенной идентификацией Клиента понимается совокупность мероприятий по установлению в отношении Клиента фамилии, имени, отчества (при наличии последнего), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

- посредством личного предоставления Клиентом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

- посредством направления Клиентом, в том числе через ЭСП (терминалы, банкоматы, сайты и так далее) НКО и банковских платежных агентов, сведений, указанных в пункте 6.2. настоящей Памятки, и с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

- посредством прохождения Клиентом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность Клиента установлена при личном приеме с указанием сведений о себе: фамилии, имени отчества (при наличии последнего) и СНИЛС.

6.2. Для проведения упрощенной идентификации Клиентом предоставляются следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество (при наличии последнего);

- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код

подразделения (при наличии) в соответствии с Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- СНИЛС и (или) ИНН и (или) номер полиса обязательного медицинского страхования, а также абонентского номера Клиента, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи.

При проведении упрощенной идентификации Клиента идентификация, в том числе упрощенная идентификация, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

6.3. Для проведения идентификации:

- Клиент обращается в НКО (перечень адресов проведения идентификации Клиент узнает путем обращения в Call центр НКО с использованием телефонной связи, номер телефона НКО (391) 274-95-74);

- Клиентом заполняется заявка – Анкета, установленной НКО формы, которая предоставляется Клиентом вместе с оригиналом документа, удостоверяющего его личность.

Форма анкеты размещена на сайте www.krasplat.ru.

6.4. НКО в зависимости от прохождения или не прохождения Клиентом процедуры идентификации предоставляет Клиенту возможность использования:

- неперсонифицированных ЭСП – Анонимный (Клиент не прошел процедуру идентификации);

- неперсонифицированных ЭСП – Стандартный (Клиент прошел процедуру упрощенной идентификации);

- персонифицированных ЭСП – Максимальный (Клиент прошел процедуру идентификации).

В зависимости от прохождения уровня идентификации, Клиенту доступны разные степени возможностей использования ЭДС (ЭСП) (Приложение № 1).

Более подробно условия осуществления операций с ЭДС и использования ЭСП изложены в договорах об использовании ЭСП - Договорах офертах, которые размещены на сайтах www.krasplat.ru, www.kopilkaclub.ru, <https://kopilka.money>, www.vshkole.net, www.kkrc.ru, также на информационных стендах НКО и банковских платежных агентов (субагентов) НКО.

7. Порядок действий Клиента в случае возникновения подозрения о нарушении порядка штатного функционирования банкоматов (ТУ ДБО), а также в случае выявления признаков событий, связанных с нарушением обеспечения защиты информации при осуществлении перевода денежных средств с применением ТУ ДБО.

7.1. Порядок рассмотрения заявлений, информация о структурных подразделениях (должностных лицах), принимающих жалобы, и их контактные телефоны размещаются на ТУ ДБО и/или на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://terminal.krasplat.ru/>.

7.2. Заявления от Клиентов о выявленных событиях, связанных с нарушением обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с применением ТУ ДБО принимаются Отделом по работе с претензиями клиентов по адресу: г 660098, Россия, г. Красноярск, ул. Водопьянова, д. 20.

7.3. В рассмотрении Заявлений от Клиентов о выявленных событиях, связанных с нарушением обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с применением ТУ ДБО, в обязательном порядке, участвует Отдел экономической информационной безопасности.

7.4. Заявление должно быть рассмотрено в течении 30 дней с момента его подачи.

7.5. Заявления, поданные в установленном порядке, подлежат обязательному рассмотрению НКО.

Таблицы по видам ограничений при осуществлении операций с ЭДС

Ограничения при увеличении остатка ЭДС				
Виды ЭСП	Лимит остатка	Пополнение с использованием своего банковского счета	Пополнение без использования банковского счета	Пополнение за счет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, кроме кредитных организаций
неперсонифицированные, без идентификации ЭСП	15 000 рублей	разрешено в пределах лимита остатка 15000 рублей и 40 000 рублей оборота в течение календарного месяца	разрешено в пределах лимита остатка 15000 рублей и 40 000 рублей оборота в течение календарного месяца	разрешено в пределах лимита остатка 15000 рублей и 40 000 рублей оборота в течение календарного месяца
неперсонифицированные, с упрощенной идентификацией ЭСП	60 000 рублей	разрешено в пределах лимита остатка 60000 рублей и 200 000 рублей оборота в течение календарного месяца	разрешено в пределах лимита остатка 60000 рублей и 200 000 рублей оборота в течение календарного месяца	разрешено в пределах лимита остатка 60000 рублей и 200 000 рублей оборота в течение календарного месяца
персонифицированные ЭСП	600 000 рублей	разрешено в пределах лимита остатка 600000 рублей и без ограничений оборотов	разрешено в пределах лимита остатка 600000 рублей и без ограничений оборотов	разрешено в пределах лимита остатка 600000 рублей и без ограничений оборотов
корпоративные ЭСП	600 000 рублей	разрешено в пределах лимита остатка 600000 рублей и без ограничений оборотов	запрещено	запрещено

Ограничения при осуществлении переводов ЭДС				
Плательщики/Получатели	неперсонифицированные, без идентификации ЭСП	неперсонифицированные, с упрощенной идентификацией ЭСП	персонифицированные ЭСП	корпоративные ЭСП
неперсонифицированные, без идентификации ЭСП	запрещено	запрещено	запрещено	разрешено в пределах 40 000 рублей в течение календарного месяца
неперсонифицированные, с упрощенной идентификацией ЭСП	запрещено	разрешено в пределах лимита остатка у получателя 60000 рублей и 200 000 рублей оборота в течение календарного месяца	разрешено в пределах лимита остатка у получателя 60000 рублей и 200 000 рублей оборота в течение календарного месяца	разрешено в пределах лимита остатка у получателя 60000 рублей и 200 000 рублей оборота в течение календарного месяца
персонифицированные ЭСП	запрещено	разрешено в пределах лимита остатка у получателя 60000 рублей и 200 000 рублей оборота в течение календарного месяца	разрешено в пределах лимита остатка у получателя 600000 рублей и без ограничений оборотов	разрешено в пределах лимита остатка у получателя 600000 рублей и без ограничений оборотов
корпоративные ЭСП	запрещено	разрешено в пределах лимита остатка у получателя 60000 рублей и 200 000 рублей оборота в течение календарного месяца	разрешено в пределах лимита остатка у получателя 600000 рублей и без ограничений оборотов	запрещено

Ограничения при уменьшении (переводе, возврате) остатка (его части) ЭДС						
Виды ЭСП	Перевод на банковский счет клиента	Перевод на другие банковские счета физических лиц	Перевод на банковский счет юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю	Перевод без открытия банковского счета	Направление ЭДС на исполнение обязательств перед КО	Получение остатка (его части) ЭДС, рублей
неперсонифицированные, без идентификации ЭСП	запрещено	запрещено	разрешено в пределах 40 000 рублей оборота в течение календарного месяца	запрещено	разрешено в пределах 40 000 рублей оборота в течение календарного месяца	разрешено при использовании предоплаченной карты в пределах 5 000 рублей оборота в день и 40 000 рублей оборота в месяц
неперсонифицированные, с упрощенной идентификацией ЭСП	разрешено в пределах 200 000 рублей оборота в течение календарного месяца	запрещено	разрешено в пределах 200 000 рублей оборота в течение календарного месяца	запрещено	разрешено в пределах 200 000 рублей оборота в течение календарного месяца	разрешено при использовании предоплаченной карты в пределах 5 000 рублей оборота в день и 40 000 рублей оборота в месяц
персонифицированные ЭСП	разрешено без ограничений	разрешено без ограничений	разрешено без ограничений	разрешено без ограничений	разрешено без ограничений	разрешено без ограничений
корпоративные ЭСП	разрешено без ограничений	запрещено	запрещено	запрещено	запрещено	запрещено