

## **ПРАВИЛА** **использования электронного кошелька kopilka.money физическим лицом**

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр (место нахождения: 660017, г. Красноярск, ул. Обороны, д. 3, офис № 333, лицензия на осуществление банковских операций № 3483-К от 28 января 2014 года, ОГРН 1082400001078, ИНН 2466155733, КПП 246601001, к/с 30103810700000000686, БИК 040407686 в Отделении по Красноярскому краю Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации, тел. (391) 274-95-76), именуемое в дальнейшем «НКО», на условиях, предусмотренных Правилами использования электронного кошелька физическим лицом (далее – «Правила»), определяет порядок использования электронного кошелька физическим лицом.

Действующая редакция Правил размещена на сайте <https://kopilka.money/> и в обязательном порядке предлагается для ознакомления с ней физическим лицам в целях совершения акцепта условий Договора об использовании электронного кошелька (далее – Договор ЭК). Договор ЭК заключается в форме договора присоединения (статья 428 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В случае если физическое лицо не согласно с каким-либо условием, приведенным в Правилах, Договор ЭК считается не заключенным и услуги по Договору ЭК не оказываются.

### **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Авторизация** – процесс анализа Системой введенных Клиентом Идентификаторов, по результатам которого определяется наличие у Клиента права доступа к ЭК.

**Банковский платежный агент (далее - Агент)** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются НКО в целях осуществления отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ. Банковский платежный агент вправе привлекать банковского платежного субагента в целях осуществления отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

**Банковский платежный субагент (далее - Субагент)** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Агентом, являющимся юридическим лицом, в целях осуществления отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

**Безотзывность Перевода ДС** – характеристика Перевода ДС, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения об осуществлении Перевода ДС в определенный момент времени.

**Безусловность Перевода ДС** – характеристика Перевода ДС, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления Перевода ДС в определенный момент времени.

**Взыскатель** – лицо, орган (в том числе, орган принудительного исполнения, налоговый орган), имеющее (имеющий) право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Плательщиков или обращать взыскание на Остаток ЭДС Владельца ЭК.

**Владелец электронного кошелька (далее - Владелец ЭК)** – дееспособное физическое лицо, являющееся (являющийся) резидентом и использующее (использующий) ЭК в соответствии с Договором ЭК. Владелец ЭК может являться как Плательщиком, так и Получателем.

**Договор ЭК** – Правила, а также любой другой договор, заключенный НКО или другой кредитной организацией с Владельцем ЭК, на основании которого осуществляется использование ЭК.

**Идентификаторы** – средства доступа к ЭК, а также средства удостоверения права использования ЭК, позволяющие подтвердить, что Распоряжение о переводе ЭДС составлено Клиентом. В качестве Идентификаторов Стороны договорились использовать Логин и Пароль. При осуществлении Перевода ЭДС, в случаях, предусмотренных Правилами и Договором ЭК, может использоваться дополнительный Идентификатор – Код.

**Клиент** - дееспособное физическое лицо, заключившее Договор ЭК путем его акцепта.

**Код** – дополнительный Идентификатор, представляющий собой персональный одноразовый или многоразовый цифровой, или буквенный код, генерируемый Системой, используемый Клиентом для удостоверения права использования ЭК и совершаемых операций с использованием ЭК.

**Компрометация ЭК** – констатация Клиентом обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование ЭК третьими (неуполномоченными) лицами. К событиям, связанным с компрометацией ЭК относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие:

- утрата, хищение, изъятие Пароля и Кодов;
- возникновение подозрения на утечку информации о Пароле и Кодах.

**Логин** – Идентификатор, представляющий собой зарегистрированный в Системе адрес электронной почты или иной способ для входа Клиента в Систему.

**Неперсонифицированный электронный кошелек (далее - неперсонифицированный ЭК)** – электронный кошелек Владельца, в отношении которого не проведена идентификация в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами НКО либо проведена упрощенная идентификация в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Использование Неперсонифицированного ЭК осуществляется с учетом ограничений, установленных Федеральным законом № 161-ФЗ и Договором ЭК.

Неперсонифицированный ЭК не может использоваться Владельцем ЭК, не прошедшим упрощенную идентификацию, для осуществления перевода электронных денежных средств (далее - Перевода ЭДС) другому физическому лицу либо для получения переводимых ЭДС от другого физического лица.

**НКО** – Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр, являющееся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности кредитной организацией (включая ее обособленные и внутренние структурные подразделения), осуществляющее банковские операции на основании соответствующей лицензии, выданной Банком России, в том числе Переводы ДС и ЭДС в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями) (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ).

**Окончателность Перевода ДС** – характеристика Перевода ДС, обозначающая предоставление денежных средств Получателю в определенный момент времени.

**Остаток электронных денежных средств (далее - Остаток ЭДС)** – размер обязательств НКО перед Клиентом.

**Пароль** – Идентификатор, представляющий собой последовательность символов (буквы латинского алфавита, символы, цифры) и формируемый Клиентом самостоятельно в соответствии с рекомендациями НКО, доведенными до сведения Клиента одним или несколькими способами, указанными в подпунктах 11.1.2, 11.1.4 и 11.1.5 Договора ЭК.

**Перевод денежных средств (далее - Перевод ДС)** – действия НКО или другой кредитной организации в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств Плательщика.

**Перевод ЭДС** – одновременные действия НКО по уменьшению Остатка ЭДС Плательщика и увеличению Остатка ЭДС Получателя на сумму, указанную в Распоряжении о переводе ЭДС.

**Персонафицированный электронный кошелек (далее - Персонафицированный ЭК)** – электронный кошелек Владельца ЭК, в отношении которого проведена идентификация в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами НКО. Использование Персонафицированного ЭК осуществляется с учетом ограничений, установленных Федеральным законом № 161-ФЗ и Договором ЭК.

**Плательщик** – Владелец ЭК, с которого осуществляется Перевод ДС, в том числе Перевод ЭДС, а также Клиент, предоставляющий НКО наличные денежные средства, в том числе для увеличения Остатка ЭДС и (или) осуществления Перевода ДС без открытия банковского счета.

**Получатель** – владелец банковского счета (в том числе Взыскатель) или Владелец ЭК, на который осуществляется Перевод ДС, в том числе Перевод ЭДС, НКО, а также физическое лицо, получающее наличные денежные средства.

По распоряжениям Взыскателей Получателем может быть также орган, которому в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации осуществляется перевод взысканных средств.

**Распоряжение** – распоряжение о Перевод ДС, составляемое Плательщиком или Получателем, в том числе Взыскателем, кредитными организациями в рамках применяемых форм безналичных расчетов, на основании которых НКО осуществляет Перевод ДС, включая Перевод ЭДС.

**Распоряжение о переводе ЭДС** – Распоряжение Владельца ЭК на Перевод ЭДС, составленное в электронном виде.

**Реквизиты распоряжения** – содержащаяся в распоряжении информация, необходимая и достаточная для осуществления Перевода ДС в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

**Сайты** – операционный сайт, используемый НКО, расположенный в сети Интернет по адресу: <https://kopilka.money/>, посредством которого Владельцам ЭК предоставляется доступ к Системе и информация о Тарифах за пользование Системой, а также сайты <https://www.kkrc.ru/> и <https://www.krasplat.ru/>, посредством которых Владельцам ЭК предоставляется информация об иных Тарифах НКО и другой информации по использованию ЭК.

**Система MoneyMail (Система)** – автоматизированная система НКО, представляющая собой комплекс программно-технических средств для составления, защиты, принятия к исполнению и передачи Распоряжений Владельцев ЭК по телекоммуникациям общего пользования, в том числе с использованием сети Интернет, а также обеспечивающая другие виды дистанционного взаимодействия НКО с Владельцем ЭК в рамках Договора ЭК.

**Тарифы НКО** – документ НКО, являющийся неотъемлемой частью Договора ЭК и Договора, содержащий информацию о размере причитающегося НКО комиссионного вознаграждения за предоставляемые НКО услуги, в том числе за Перевод ЭДС. Тарифы НКО размещаются НКО на Сайтах, а также в местах обслуживания Клиентов.

**Электронное средство платежа (далее - ЭСП)** – средство и (или) способ, позволяющие Владельцу ЭК составлять, удостоверить и передавать Распоряжения в целях осуществления Перевода ДС, в том числе Перевода ЭДС, в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, а также иных технических устройств.

**Электронные денежные средства (далее - ЭДС)** – денежные средства в валюте Российской Федерации, которые предварительно предоставлены Владельцем ЭК оператору ЭДС (НКО), учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств Владельца ЭК перед

третьими лицами и в отношении которых Владелец ЭК имеет право передавать Распоряжения исключительно с использованием ЭК.

**Электронный кошелек (далее - ЭК)** – ЭСП, представляющее собой часть Сайта (пользовательский интерфейс), доступную Владельцу ЭК после его регистрации и Авторизации, и позволяющее Владельцу ЭК составлять, удостоверить и передавать Распоряжения в целях осуществления Перевода ДС, в том числе Перевода ЭДС, с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, а также иных технических устройств.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) (далее – ФЗ № 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. По итогам прохождения процедуры идентификации Клиенту присваивается статус идентифицированного Клиента. Клиент, не прошедший процедуру Идентификации, имеет статус не идентифицированного Клиента.

**Упрощенная идентификация** - 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 способов, предусмотренных ФЗ № 115-ФЗ. По итогам прохождения процедуры упрощенной идентификации Клиенту присваивается статус Клиента, прошедшего Упрощенную идентификацию.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. НКО предоставляет Клиенту доступ к ЭК и возможность его использования в целях осуществления Перевода ДС в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Перевода ЭДС, а Клиент оплачивает услуги НКО в порядке и размере, установленных Договором ЭК и Тарифами НКО, размещенными на Сайтах.

2.2. В рамках Договора ЭК НКО предоставляет Клиенту доступ к Неперсонифицированному ЭК или Персонифицированному ЭК, условия использования которых предусмотрены Договором ЭК.

Для регистрации права доступа к ЭК Клиент представляет НКО документы и выполняет процедуры регистрации, установленные Договором ЭК.

Для регистрации права доступа к Неперсонифицированному ЭК, представления каких-либо документов НКО не требуется. При этом Клиент осуществляет операции с использованием ЭК с соблюдением ограничений, предусмотренных для Неперсонифицированного ЭК, в отношении которого не проведена упрощенная идентификация.

При этом во избежание любого рода недоразумений, совершив акцепт Договора ЭК Клиент считается подтвердившим, что:

- он целиком и полностью ознакомлен с условиями Договора;
- он заключает Договор исключительно для личных, семейных или иных, не связанных с предпринимательской деятельностью нужд, и такие нужды не противоречат действующему законодательству Российской Федерации;
- он не является публичным должностным лицом (далее - ПДЛ<sup>1</sup>) и не является супругом, близким родственником ПДЛ (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии

<sup>1</sup> К ПДЛ относятся следующие лица:

(родителями и детьми, бабушкой, бабушкой и внуками), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным).

В ином случае, для заключения Договора ЭК Клиент проходит Идентификацию в НКО или у Агента.

Перечень документов, необходимых для регистрации доступа к Персонализированному ЭК, а также к Неперсонализированному ЭК, в отношении которого проведена упрощенная идентификация, утверждается НКО и доводится до сведения Клиента способом, указанным в подпункте 11.1.2 Договора ЭК.

Регистрация ЭК производится в порядке, установленном Приложением № 1 к Договору ЭК.

2.3. НКО обеспечивает возможность доступа Клиента к ЭК при наличии у последнего технической возможности использования сети Интернет. При этом Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает и оплачивает использование технических, программных и коммуникационных ресурсов, необходимых для организации доступа к сети Интернет.

2.4. Идентификаторы Клиента, используемые им при регистрации ЭК в Системе и применяемые им в течение срока действия Договора ЭК, принимаются Сторонами необходимыми и достаточными для удостоверения факта использования ЭК Клиентом.

2.5. В качестве одного из Идентификаторов Клиент использует Логин, указанный им при регистрации ЭК в Системе.

Логин Клиента не может быть изменен в течение срока действия Договора ЭК.

Пароль может быть изменен Клиентом по его желанию неограниченное количество раз в течение срока действия Договора ЭК.

2.6. В рамках заключенного Договора ЭК Клиент может использовать ЭК в целях осуществления следующих операций:

- 1) Перевода ДС, в том числе Перевода ЭДС;
- 2) получения сведений об Остатке ЭДС;
- 3) получения сведений о движении ЭДС за определенный период;
- 4) ознакомления с информацией, размещенной НКО;
- 5) выполнения иных действий, предусмотренных функциональностью Системы.

НКО вправе в одностороннем порядке расширить перечень операций, возможность совершения которых предоставляется Клиенту с использованием ЭК.

2.7. Заключая Договор ЭК, Клиент подтверждает, что НКО проинформировал его:

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

– об условиях использования ЭК, в том числе об ограничениях способов и мест использования ЭК, случаях повышенного риска использования ЭК;

– о способах и местах осуществления Перевода ЭДС;

– о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом НКО;

– о размере и порядке взимания НКО комиссионного вознаграждения с Клиента в случае взимания вознаграждения;

**Иностранное публичное должностное лицо (далее - ИПДЛ)** – любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия, либо лицо, ранее занимавшее публичную должность, с момента сложения полномочий которого прошло менее 1 года.

**ИПДЛ** - физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и являющееся должностным лицом публичной международной организации ("должностное лицо публичной международной организации") - лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией. Относится к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров, и членам правления или эквивалентных функций. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории.

**РПДЛ** – Российские должностные лица - лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

–о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с НКО.

–о способах и сроках уведомления НКО о совершении каждой операции Клиента использования ЭК;

–об отсутствии у НКО в соответствии с частью 16 статьи 9 ФЗ № 161-ФЗ обязанности (при заключении Договора ЭК в целях осуществления перевода ЭДС) возмещать остаток (его часть) ЭДС в случае утраты Клиентом неперсонифицированного ЭСП или совершения операций с его использованием без согласия Клиента;

– порядок действий Клиента в случае возникновения подозрения о нарушении порядка штатного функционирования банкоматов, а также в случае выявления признаков событий, связанных с нарушением обеспечения защиты информации при осуществлении перевода денежных средств с применением банкоматов.

С указанной информацией и с ее изменениями Клиент может ознакомиться на Сайтах в Памятке «Об электронных денежных средствах».

### **3. ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

3.1. Для осуществления Переводов ДС (в том числе Переводов ЭДС) с использованием ЭК Клиент предоставляет денежные средства НКО для увеличения Остатка ЭДС на основании Договора ЭК с использованием своего банковского счета или без использования банковского счета, а также за счет денежных средств, предоставляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями НКО в пользу такого Клиента.

Без использования банковского счета Клиент может предоставить НКО наличные денежные средства путем их внесения в кассу или программно-технические средства НКО (банкоматы, платежные терминалы и т.д.) или предоставления Агенту (Субагенту), в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов.

Денежные средства Клиент предоставляет в пределах лимита остатка ЭДС, установленного ФЗ № 161-ФЗ для соответствующего вида ЭСП. Данные ограничения определены в Приложении № 3 Договора ЭК.

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

3.3. НКО осуществляет учет Остатка ЭДС Клиента путем формирования записи, отражающей размер обязательств НКО перед Клиентом в учетной системе НКО.

3.4. НКО не осуществляет начисление процентов на остаток ЭДС.

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

- неперсонифицированных ЭСП – Анонимных (Клиент не прошел процедуру Идентификации и процедуру Упрощенной идентификации);
- неперсонифицированных ЭСП – Стандартных (Клиент прошел процедуру Упрощенной идентификации);
- персонифицированных ЭСП – Максимальных (Клиент прошел процедуру Идентификации).

3.6. Перевод ЭДС может осуществляться Владельцем ЭК в зависимости от вида ЭСП и с учетом ограничений, указанных в Приложении № 3 Договора ЭК.

3.7. Помимо увеличения остатка ЭДС, Перевода ЭДС Клиент – Владелец ЭК может совершить операции по уменьшению (переводу, возврату) остатка (его части) ЭДС. Данные операции осуществляются на основании распоряжения (при переводе остатка (его части) ЭДС) или заявления Клиента на возврат остатка (его части) ЭДС (при возврате остатка (его части) ЭДС) наличными денежными средствами). Заявление составляется в офисе НКО либо в офисе уполномоченного Агента (Субагента) при личной явке Клиента с документом,

удостоверяющим личность.

Ограничения по уменьшению (переводу, возврату) остатка (его части) ЭДС по видам ЭСП приведены в Приложении № 3 Договора ЭК и на Сайтах в Памятке «Об электронных денежных средствах».

3.8. НКО не осуществляет Перевод ЭДС, если в результате такого перевода будут превышены суммы, указанные в Приложении № 3 Договора ЭК. При этом Клиент в случае превышения лимита остатка ЭДС вправе получить Остаток ЭДС (его часть) в соответствии с пунктом 3.7 Договора ЭК.

В случае поступления в НКО денежных средств, перечисленных по Распоряжению Плательщика, в результате исполнения НКО которого Остаток ЭДС Получателя превысит суммы, указанные в настоящем пункте, увеличение Остатка ЭДС не производится. Порядок исполнения таких Распоряжений, включая порядок возврата денежных средств, которые не могут быть зачислены Получателю, устанавливается пунктом 3.7 и 3.21 Договора ЭК.

3.9. Перевод ДС (включая Перевод ЭДС) с использованием Персонифицированного ЭК может быть приостановлен в порядке и случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.10. В случае использования Персонифицированного ЭК на Остаток ЭДС может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.11. Перевод ДС (включая Перевод ЭДС) осуществляется НКО на основании Распоряжений Клиента, НКО, а также Взыскателей.

Клиент может подать Распоряжение с использованием пользовательского интерфейса, а также иными способами, предусмотренными внутренними документами НКО и доведенными до Клиента одним или несколькими способами, указанными в подпунктах 11.1.2, 11.1.4 и 11.1.5 Договора ЭК.

Распоряжение должно содержать Реквизиты распоряжения. Перечень Реквизитов распоряжения устанавливается нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти, внутренними документами НКО или договорами, заключенными НКО, и доводится до сведения Клиента одним или несколькими способами, указанными в подпунктах 11.1.2, 11.1.4 и 11.1.5 Договора ЭК.

НКО вправе составить Распоряжение от своего имени для исполнения Распоряжения Клиента.

3.12. При приеме Распоряжения Клиента к исполнению НКО проводит следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования ЭК);
- контроль целостности Распоряжения;
- структурный контроль Распоряжения;
- контроль значений Реквизитов распоряжения;
- контроль достаточности денежных средств.

3.13. Удостоверение права Клиента распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения Клиента в электронном виде (удостоверение права Клиента использования ЭК) осуществляется НКО посредством проверки Идентификаторов Клиента.

Если право Клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено НКО, НКО не принимает Распоряжение Клиента к исполнению, аннулирует его и направляет Клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения Распоряжения Клиента.

3.14. Контроль целостности Распоряжения в электронном виде осуществляется НКО посредством проверки неизменности Реквизитов распоряжения.

3.15. Структурный контроль Распоряжения в электронном виде осуществляется НКО посредством проверки наличия необходимых Реквизитов распоряжения и максимального

количества символов в Реквизитах распоряжения.

3.16. Контроль значений Реквизитов распоряжения осуществляется посредством проверки значений Реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия.

При отрицательном результате контроля целостности Распоряжения, структурного контроля Распоряжения и (или) контроля значений Реквизитов распоряжения НКО не принимает Распоряжение Клиента к исполнению, аннулирует его и направляет Клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения Распоряжения Клиента.

3.17. Достаточность денежных средств при приеме к исполнению Распоряжения Клиента в целях осуществления Перевода ДС (в том числе Перевода ЭДС) определяется НКО исходя из Остатка ЭДС Клиента и с учетом комиссионного вознаграждения НКО за Перевод ДС.

При недостаточности денежных средств Распоряжение Клиента не принимается НКО к исполнению и аннулируется, о чем Клиенту незамедлительно направляется соответствующее уведомление об этом.

3.18. Распоряжение Клиента считается принятым НКО к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению.

При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения Клиента НКО направляет Клиенту уведомление о приеме Распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать Распоряжение и дату приема его к исполнению.

3.19. Распоряжение Клиента исполняется НКО в рамках применяемых форм безналичных расчетов в размере суммы, указанной в Распоряжении с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством, Договором ЭК и иными документами НКО.

Перевод ЭДС осуществляется незамедлительно после принятия НКО Распоряжения Клиента к исполнению.

Перевод ДС (за исключением перевода ЭДС) осуществляется в срок не более 3 (Трех) рабочих дней, начиная со дня предоставления денежных средств или уменьшения Остатка ЭДС.

3.20. Исполнение Распоряжения Клиента подтверждается НКО посредством направления Клиенту уведомления НКО, подтверждающего осуществление операции с использованием ЭК, одним или несколькими способами, указанными в подпунктах 11.1.1, 11.1.4 и 11.1.5 Договора ЭК, не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения.

3.21. При поступлении в НКО денежных средств, перечисленных по Распоряжению Плательщика, в результате исполнения НКО которого Остаток ЭДС Получателя превысит суммы, указанные в пункте 3.6 и 3.7 Договора ЭК, увеличение Остатка ЭДС не производится, при этом НКО направляет Клиенту уведомление о невозможности исполнить Распоряжение Плательщика в связи с превышением установленных действующим законодательством Российской Федерации ограничений способом, установленным подпунктом 11.1.1 Договора ЭК не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств в НКО.

При получении такого уведомления Клиент может направить НКО с использованием пользовательского интерфейса инструкции о дальнейших действиях НКО в отношении указанных денежных средств. На основании инструкций Клиента указанные денежные средства могут быть:

3.21.1. направлены на увеличение Остатка ЭДС при обеспечении Клиентом такой возможности с учетом требований пункта 3.6 Договора ЭК (снижении Остатка ЭДС до уровня, позволяющего НКО произвести зачисление поступивших денежных средств);

3.21.2. возвращены Клиенту по реквизитам, указанным в его Распоряжении;

3.21.3. возвращены Агенту (Субагенту) для возврата Плательщику наличными в случае предъявления им соответствующего подтверждающего документа о внесении денежных средств (при внесении денежных средств наличными Агенту (Субагенту), в том числе с применением платежного терминала Агента (Субагента)).

При неполучении НКО от Клиента указанных в настоящем пункте инструкций в течение 5 (Пяти) рабочих дней, НКО возвращает денежные средства Клиенту в порядке, указанном в



подпункте 3.21.2 или 3.21.3 Договора ЭК, в зависимости от источника их поступления.

3.22. Перевод ЭДС становится безотзывным после одновременного осуществления НКО следующих действий: принятия НКО Распоряжения Клиента, уменьшения НКО Остатка ЭДС Клиента и увеличения НКО Остатка ЭДС Владельца ЭК на сумму Перевода ЭДС.

Безотзывность Перевода ДС (за исключением Перевода ЭДС) наступает с момента уменьшения НКО Остатка ЭДС Клиента.

3.23. Безусловность Перевода ДС наступает в момент приема НКО Распоряжения Клиента к исполнению.

3.20. Окончателность Перевода ДС наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет Получателя.

Перевод ЭДС становится окончательным после одновременного осуществления НКО следующих действий: принятия НКО Распоряжения Клиента, уменьшения НКО Остатка ЭДС Клиента и увеличения НКО Остатка ЭДС Владельца ЭК на сумму Перевода ЭДС.

При Переводe ДС (включая Перевод ЭДС) обязательство НКО перед Клиентом в случае, когда он является Плательщиком, прекращается в момент наступления его Окончателности.

## 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ НКО

### 4.1. НКО имеет право:

4.1.1. Заблокировать (приостановить) доступ к использованию ЭК в случае трехкратного неверного ввода Клиентом Пароля.

4.1.2. Приостановить или прекратить возможность использования Клиентом ЭК на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе НКО при нарушении Клиентом порядка использования ЭК, установленного Договором ЭК.

Приостановление или прекращение использования Клиентом ЭК не прекращает обязательств Клиента и НКО по Переводу ДС, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

При блокировке ЭК НКО уведомляет Клиента путем смс-информирования.

4.1.3. Отказать в проведении Клиентом неправомерных операций согласно действующему законодательству Российской Федерации.

4.1.4. Отказать в проведении Клиентом сомнительной операции (право отнесения операций к числу сомнительных принадлежит НКО, на что Клиент дает свое безусловное согласие).

4.1.5. Проводить технические мероприятия, направленные на поддержание работоспособности Системы, заблаговременно уведомив об этом Клиента путем размещения информационного сообщения одним или несколькими способами, указанными в пункте 11.1 Договора ЭК.

4.1.6. В целях выполнения Договора ЭК привлекать организации, обеспечивающие обмен электронными сообщениями между НКО, Клиентом и другими Владельцами ЭК, а также совершение иных действий, связанных с использованием информационно-коммуникационных технологий, необходимых для осуществления НКО перевода ДС (в том числе Перевода ЭДС).

4.1.7. Изменять перечень и размеры Тарифов НКО с обязательным уведомлением Клиента одним или несколькими способами, указанными в подпунктах 11.1.2 и 11.1.5 Договора ЭК не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до дня вступления их в силу.

### 4.2. НКО обязуется:

4.2.1. Предоставить Клиенту возможность регистрации ЭК в Системе (при условии выполнения всех установленных НКО процедур регистрации) и обеспечить круглосуточный доступ Клиента к его ЭК.

4.2.2. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием ЭК путем направления Клиенту соответствующего уведомления одним или несколькими способами, указанными в подпунктах 11.1.1, 11.1.3 и 11.1.4 Договора ЭК.

4.2.3. В случае возникновения обстоятельств, не зависящих от Сторон или представляющих, по мнению НКО, угрозу причинения убытков Сторонам (в том числе DDOS-атаки), приостановить исполнение Договора ЭК, уведомив об этом Клиента одним или несколькими способами, указанными в подпунктах 11.1.1, 11.1.3 и 11.1.4 Договора ЭК.

4.2.4. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента поступления запроса от Клиента предоставить ему информацию об операциях, осуществленных с использованием ЭК Клиента, а также об Остатке ЭДС Клиента, в электронном виде.

За предоставление указанной информации НКО взимается комиссионное вознаграждение, установленное Тарифами НКО.

4.2.5. Обеспечить возможность направления ему Клиентом уведомления о Компрометации ЭК и (или) о его использовании без согласия Клиента.

4.2.6. Соблюдать требования действующего законодательства при осуществлении Переводов ДС.

4.2.7. В случае, если НКО исполняет обязанность по уведомлению Клиента о совершенной операции в соответствии с пунктом 4.2.2 Договора ЭК и Клиент направил НКО уведомление в соответствии с пунктом 5.2.6 Договора ЭК, НКО должен возместить Клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом. В указанном случае НКО обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия Клиента, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

4.2.8. Положения пункта 4.2.7 Договора ЭК в части обязанности НКО возместить сумму операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления, не применяются в случае утраты и (или) совершения операции с использованием Клиентом Неперсонифицированного ЭК.

## 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

### 5.1. Клиент вправе:

5.1.1. Запрашивать у НКО информацию об операциях, осуществленных с использованием ЭК Клиента, а также об Остатке ЭДС Клиента, в электронном виде и (или) на бумажном носителе.

5.1.2. Расторгнуть Договор ЭК в случае изменения НКО Тарифов и несогласия Клиента с новыми Тарифами НКО путем письменного уведомления о его расторжении.

Если такое уведомление Клиент представит в НКО в срок до истечения 14 (четырнадцати) календарных дней до дня вступления в силу новых Тарифов, НКО обязан завершить все операции по обслуживанию Клиента по ранее действовавшим Тарифам.

В случае не предоставления Клиентом в течение указанного срока письменного уведомления, считается, что Клиент согласен с новыми Тарифами.

### 5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Предоставить НКО:

– достоверную информацию для связи НКО с Клиентом (контактную информацию) для целей направления ему НКО информационных сообщений, уведомлений и извещений, связанных с исполнением Распоряжений;

– другую информацию и документы, предусмотренные Договором ЭК.

5.2.2. В случае изменения контактной и другой информации, указанной в подпункте 5.2.1 Договора ЭК и необходимой для исполнения Договора ЭК, незамедлительно известить об этом НКО в письменном виде с одновременным предоставлением обновленной информации.

5.2.3. Соблюдать условия использования ЭК, предусмотренные Договором ЭК, в том числе меры по безопасному использованию ЭК, описанные в Приложении № 2 Договора ЭК.

На момент подписания Договора ЭК Клиент подтверждает факт ознакомления с Порядком использования ЭК физическим лицом, в соответствии с которым осуществляется подключение Клиента к Системе, описанном в Приложении № 1 к Договору ЭК, и Памяткой о мерах по безопасному использованию ЭК (Приложение № 2 к Договору ЭК).

5.2.4. Осуществлять доступ в Систему и распоряжение ЭДС исключительно с использованием Идентификаторов, которые определены Сторонами Договора ЭК в качестве простой электронной подписи Клиента.

5.2.5. Обеспечить недоступность ЭК третьим лицам, предпринимать все разумные меры для предотвращения Компрометации ЭК, в том числе хранить информацию о Пароле и Кодах в недоступном для третьих лиц месте.

5.2.6. При Компрометации ЭК и (или) при его использовании без согласия Клиента незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от НКО уведомления о совершенной операции, направить НКО соответствующее уведомление с адреса электронной почты, указанного в качестве Логина к ЭК, на адрес электронной почты НКО, указанный в Приложении № 1 к Договору ЭК. При этом в уведомлении в обязательном порядке указываются:

- Логин Клиента;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента и его контактные данные;
- дата Компрометации ЭК и (или) дата, когда Клиенту стало известно об использовании ЭК без его согласия;
- факты, свидетельствующие о Компрометации ЭК и (или) об использовании ЭК без согласия Клиента.

5.2.7. Оплачивать услуги НКО в порядке и размерах, определенных Договором ЭК и Тарифами НКО.

5.2.8. Своевременно и полно предоставлять по запросу НКО документы и информацию, а также давать необходимые письменные пояснения (на бумажном носителе и (или) в электронном виде), подтверждающие соответствие осуществляемых операций требованиям законодательства Российской Федерации.

5.2.9. Регулярно (самостоятельно или по дополнительной рекомендации НКО) изменять Пароль. При смене Пароля, в том числе в случае его компрометации или подозрения на компрометацию, руководствоваться правилами смены Пароля, установленными Приложением № 1 к Правилам.

## **6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ**

6.1. Клиент уплачивает НКО вознаграждение в оплату услуг НКО по осуществлению Перевода ДС (в том числе Перевода ЭДС) в порядке и размерах, установленных Тарифами НКО.

6.2. Вознаграждение взимается НКО в момент исполнения Распоряжения Клиента или в момент увеличения Остатка ЭДС Клиента, если иное не предусмотрено Тарифами НКО.

6.3. НКО удерживает причитающееся ему вознаграждение из Остатка ЭДС без Распоряжения Клиента, на основании Распоряжения, составленного НКО. Вознаграждение НКО не может быть удержано из суммы Перевода ДС.

Заключая Договор ЭК, Клиент предоставляет НКО заранее данный акцепт на Перевод ДС на основании распоряжения НКО в размере причитающегося НКО вознаграждения в соответствии с Тарифами НКО, в порядке и в сроки, установленные Тарифами НКО.

6.4. Начисление процентов на Остаток ЭДС или выплата вознаграждения Клиенту не производится.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору ЭК Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора ЭК.

7.2. НКО не несет ответственности в случае прекращения Получателями деятельности по реализации товаров (выполнению работ, предоставлению услуг), за качество реализуемых ими товаров (выполняемых работ, предоставляемых услуг), за нарушение ими обязанности по передаче Клиенту товаров (работ, услуг), оплаченных с использованием ЭК Клиента.

Эти и иные аналогичные вопросы, связанные с обслуживанием Клиента вышеуказанными Получателями, Клиент решает без участия НКО.

7.3. НКО не несет ответственности за соответствие принятых от Клиента Распоряжений в оплату товаров (работ, услуг) тарифам и прейскурантам Получателей.

Клиент самостоятельно разрешает конфликты, возникающие в случае несоответствия суммы Перевода ЭДС действующим тарифам и прейскурантам, установленным вышеуказанными Получателями.

7.4. НКО не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом вследствие ненадлежащего хранения Клиентом Пароля и Кодов.

7.5. Любые неустойки, в том числе штрафы и пени, за нарушение обязательств в рамках Договора ЭК любой из Сторон, если таковые предусмотрены Договором ЭК или действующим законодательством Российской Федерации, могут быть применены Сторонами только при условии предварительного письменного требования об их применении, направленного Стороной, чьи права нарушены, виновной Стороне.

## **8. ФОРС-МАЖОР**

8.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по заключенному Договору ЭК, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора ЭК в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: телекоммуникационные сбои всеобщего характера, массовые отключения электроэнергии, техногенные катастрофы, наводнение, пожар, землетрясение и иные стихийные бедствия, а также война, военные действия, акты или действия государственных органов и иные обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон.

8.2. При наступлении указанных в пункте 8.1 обстоятельств Сторона, исполнению обязательств которой они препятствуют, должна не позднее 3 (Трех) рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, что должно быть подтверждено компетентной государственной или иной организацией, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору ЭК и срок исполнения обязательств.

8.3. В случае если обстоятельства, указанные в пункте 8.1 Договора ЭК, продлятся более 20 (двадцати) календарных дней, любая из Сторон имеет право расторгнуть Договор ЭК в одностороннем внесудебном порядке, при этом Стороны должны провести взаиморасчеты по возникшим при исполнении Договора ЭК финансовым обязательствам.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

9.1. Договор ЭК вступает в силу с момента выполнения Клиентом действий, предусмотренных разделом 1 Приложения № 1 к Договору ЭК и действует в течение неопределенного срока.

9.2. НКО вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Договор ЭК, в том числе в Тарифы. НКО уведомляет об изменениях Договора ЭК не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты введения в действие таких изменений одним или несколькими способами, указанными в подпунктах 11.1.2, 11.1.4, 11.1.5 Договора ЭК. Стороны соглашаются, что какие-либо поправки, изменения или дополнения в заключенный Договор ЭК могут быть внесены только в указанном в настоящем пункте порядке и, что никакие другие документы, публикации, информация или рекламные материалы (как в письменной, так и в любой другой форме) не могут вносить поправки, изменения и дополнения к заключенному Договору ЭК.

9.2.1. В случае несогласия с условиями пунктов 3.6, 3.6.1, 3.6.2 Приложения № 1 к Договору ЭК, Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор ЭК, письменно уведомив об этом НКО любым из способов, предусмотренных пунктом 11.1 Договора ЭК.

9.3. Сторона имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор ЭК, письменно уведомив об этом другую Сторону за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты расторжения Договора ЭК, кроме расторжения Договора ЭК по причинам, указанным в пунктах 5.1.2 и 9.2.1 Договора ЭК, произведя при этом все взаиморасчеты по возникшим при исполнении Договора ЭК финансовым обязательствам. Денежные обязательства Сторон сохраняются до их полного исполнения.

9.4. Стороны должны произвести все взаиморасчеты между собой в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента расторжения Договора ЭК.

9.5. Письменное уведомление о расторжении Договора ЭК по указанным в Договоре ЭК основаниям направляется другой Стороне сообщением по электронной почте, с последующим подтверждением курьерским или заказным почтовым отправлением.

9.6. Приостановление или прекращение использования Клиентом ЭК не прекращает обязательств Клиента и НКО, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

9.7. Договором ЭК, в том числе Разделом 3 Приложения № 1 к Договору ЭК, могут устанавливаться иные основания для прекращения Договора ЭК.

## **10. ПОРЯДОК ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ И РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПРОЦЕДУРЫ ОПЕРАТИВНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ**

10.1. Все претензии Клиента к НКО, возникающие из Договора ЭК, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его ЭК, должны подаваться Клиентом в письменном виде на бумажном носителе за подписью Клиента. Претензия подается нарочно по месту нахождения НКО, указанному в преамбуле Договора ЭК, либо направляется по почте на указанный в преамбуле Договора ЭК адрес.

10.2. НКО рассматривает претензию Клиента в течение от 7 (семи) до 30 (тридцати) дней с даты ее регистрации (получения) НКО. По результатам рассмотрения претензии Клиента НКО, либо удовлетворяет претензию Клиента, либо письменно сообщает ему о необоснованности его претензии (отказывает в удовлетворении претензии).

10.3. Все споры и разногласия между сторонами по Договору ЭК, не урегулированные в претензионном порядке, передаются на рассмотрение в судебные органы в соответствии с законодательством Российской Федерации. Стороны признают электронные документы, полученные с использованием ЭК, в качестве надлежащих доказательств.

10.4. НКО не вмешивается в договорные отношения Клиента и Владельцев ЭК. Взаимные претензии между Плательщиком и Получателем, кроме возникших по вине НКО, решаются в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке без участия НКО.

## 11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Стороны договорились, что в рамках Договора ЭК НКО вправе информировать, уведомлять, извещать Клиента одним или несколькими из нижеуказанных способов:

11.1.1. по адресу электронной почты, выступающему Логинном;

11.1.2. размещением информации на сайте <https://kopilka.money/> и иных Сайтах;

11.1.3. СМС-рассылкой;

11.1.4. размещением информационных сообщений, уведомлений, извещений и другой информации в пользовательском интерфейсе Клиента на Сайтах;

11.1.5. размещением информации в местах обслуживания клиентов.

11.2. Обязанность НКО по направлению Клиенту предусмотренных Договором ЭК информационных сообщений, уведомлений, извещений считается исполненной, а другая информация считается полученной Клиентом:

11.2.1. в случаях, указанных в пунктах 11.1.1 и 11.1.3 – с момента отправки;

11.2.2. в случаях, указанных в пунктах 11.1.2, 11.1.4 и 11.1.5 – с момента размещения.

11.3. Стороны договорились, что обязанность НКО по направлению Клиенту предусмотренных Договором ЭК информационных сообщений, уведомлений, извещений считается исполненной в случае их направления в соответствии с имеющимися у НКО контактной информацией, предоставленной Клиентом. Клиент дает свое согласие на направление по указанным контактными данным любой информации, в том числе составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну.

11.4. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам техническую, коммерческую и иную информацию, ставшую им известной в результате исполнения Договора ЭК. Стороны несут ответственность за разглашение конфиденциальной информации в размере ущерба, причиненного таким разглашением.

11.5. Стороны признают, что переход прав и обязанностей НКО по Договору ЭК к третьему лицу осуществляется без получения предварительного согласия или уведомления Клиента. Заключая Договор ЭК, Клиент дает согласие на осуществление такого перехода прав и обязанностей без его дополнительного согласия.

11.6. Клиент не вправе уступать полностью или частично свои права (требования) по Договору ЭК третьим лицам, включая права на Остаток ЭДС.

11.7. Клиент понимает и соглашается с тем, что хранение информации, полученной от НКО в виде электронных сообщений, не обеспечивает в достаточной степени уровень необходимой безопасности и может быть сопряжено с риском Компрометации ЭК.

11.8. В случае изменения адресов и (или) банковских реквизитов НКО, НКО уведомляет об этом Клиента одним или несколькими способами, указанными в подпунктах 11.1.1, 11.1.2, 11.1.4, 11.1.5 Договора ЭК. В случае изменения контактной и другой информации, указанной в подпункте 5.2.1 Договора ЭК и необходимой для исполнения Договора ЭК, Клиент обязан незамедлительно письменно уведомить об этом НКО.

11.9. С заключением Договора ЭК Клиент предоставляет НКО согласие на обработку всеми возможными способами (в том числе путем передачи третьим лицам, не исключая трансграничную передачу, если необходимость в ней возникла в ходе исполнения Договора ЭК) всех персональных данных, предоставляемых ими в рамках Договора ЭК, а также на совершение с ними любых действий, необходимых для осуществления НКО функций, предусмотренных Договором ЭК. Указанное согласие распространяется на весь срок действия обязательств по Договору ЭК, а в предусмотренных нормативными правовыми актами случаях, также на период, после окончания срока его действия.

11.10. НКО вправе без получения согласия Клиента застраховать свои риски, связанные с совершением операций с использованием ЭСП. НКО не обеспечивает страхование Клиентом рисков, связанных с совершением операций с использованием ЭСП. Клиент вправе

застраховать свои риски, связанные с совершением операций с использованием ЭСП, с обязательным уведомлением НКО.

11.11. С заключением Договора ЭК Стороны принимают на себя обязательства:

11.11.1. не осуществлять посредством Системы незаконные финансовые операции, незаконную торговлю, операции по легализации доходов, полученных преступным путем, и любые другие операции в нарушение законодательства Российской Федерации;

11.11.2. предотвращать попытки незаконной торговли, незаконных финансовых операций, операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем.

11.12. Клиент не вправе использовать Систему 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 требования и условий, а также с нарушением требования законодательства об осуществлении расчетов.

**Приложение № 1**  
к ПРАВИЛАМ использования  
электронного кошелька korilka.money  
физическим лицом

**Порядок использования электронного кошелька korilka.money физическим лицом (далее – Клиентом)**

**1. Регистрация ЭК Клиента в Системе**

НКО в зависимости от прохождения или не прохождения Клиентом процедуры Идентификации или Упрощенной идентификации предоставляет Клиенту возможность использования:

- неперсонифицированных ЭСП – Анонимных (Клиент не прошел процедуру Идентификации и процедуру Упрощенной идентификации);
- неперсонифицированных ЭСП – Стандартных (Клиент прошел процедуру Упрощенной идентификации);
- персонифицированных ЭСП – Максимальных (Клиент прошел процедуру Идентификации).

**1.1. Регистрация ЭК**

Договор ЭК с Клиентом об использовании Неперсонифицированного ЭК заключается после принятия (акцепта) условий Договора ЭК физическим лицом, намеренным использовать ЭК.

Заключение Договора ЭК сопровождается рядом последовательных действий, а именно:

1.1.1. обращение физического лица в НКО посредством Сайтов, платежного терминала, банкомата, мобильного приложения, других телекоммуникационных устройств;

1.1.2. указание физическим лицом своих регистрационных данных в виде Идентификаторов (Логина или Логина и Пароля – набор Идентификаторов может быть различным в зависимости от способа обращения Клиента в НКО), которые являются средствами доступа физического лица к ЭК и принимаются Сторонами в качестве простой электронной подписи. Пароль может быть сформирован Клиентом самостоятельно или Системой. Пароль, сформированный Системой, направляется Клиенту после завершения процедуры регистрации ЭК способами, указанными в подпунктах 11.1.1, 11.1.3 Договора ЭК;

1.1.3. подтверждение физическим лицом ознакомления с условиями Договора ЭК и выражение им согласия с условиями Договора ЭК в полном объеме посредством экранных форм либо путем увеличения Остатка ЭДС с использованием платежного терминала, мобильного приложения, других телекоммуникационных устройств;

1.1.4. подтверждение Клиентом регистрации путем активации ссылки, направленной НКО одним из способов, указанных в подпунктах 11.1.1, 11.1.3 Договора ЭК, либо путем увеличения Остатка ЭДС с использованием платежного терминала, банкомата, мобильного приложения, других телекоммуникационных устройств;

1.1.5. вход Клиента в Систему посредством ввода регистрационных данных, являющихся Идентификаторами.

Договор ЭК считается заключенным на основании принятого (акцептованного) Клиентом предложения НКО о заключении Договора ЭК после активации полученной от НКО ссылки в соответствии с подпунктом «2» пункта 1.1 настоящего Приложения.

В случае заключения Договора ЭК Клиенту автоматически предоставляется неперсонифицированный ЭСП – Анонимный.

1.1.6. 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.

Клиент может выбрать один из следующих способов проведения Упрощенной идентификации:

- 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 Агента, указанных выше сведений, 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.

Моментом возникновения у неперсонифицированных ЭСП – Анонимных статуса неперсонифицированных ЭСП – Стандартных является момент подтверждения Клиентом достоверности своих идентификационных данных, ранее предоставленных Клиентом НКО в соответствии с ФЗ № 115-ФЗ и внутренними документами НКО.

**1.2. Персонифицированный ЭК – Максимальный предоставляется Клиенту в следующем порядке.**

1.2.1. Клиент заполняет размещенную на одном из Сайтов и распечатывает (при наличии у него такой технической возможности) заявку - Анкету, установленной НКО формы, которая предоставляется в офисы НКО или в офисы уполномоченных Агентов (перечень адресов подразделений НКО и Агента указан на Сайтах) вместе с оригиналом документа, удостоверяющего его личность.

В заявке - Анкете Клиентом в обязательном порядке должны быть указаны следующие сведения о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце:

1.2.1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего);

1.2.1.2. Дата и место рождения;

1.2.1.3. Гражданство;

1.2.1.4. 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»;

1.2.1.5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации (сведения, указанные в настоящем

пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации);

1.2.1.6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) (сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации);

1.2.1.7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

1.2.1.8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);

1.2.1.9. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));

1.2.1.10. Иные сведения, предоставляемые Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.2.2. Клиент предоставляет оригинал документа, удостоверяющего его личность, и иные документы по требованию НКО или уполномоченного Агента (перечень документов размещается на Сайтах и называется Логин, который используется им в Системе);

Уполномоченный сотрудник НКО или Агента идентифицирует Клиента и после проведения вышеуказанных процедур делает отметку в Системе о возможности заключения с Клиентом Договора ЭК об использовании Персонифицированного ЭК.

1.2.3. Уведомление о возможности использования Клиентом Персонифицированного ЭК направляется Клиенту одним из способов, предусмотренных пп. 11.1.1 и 11.1.3 Договора ЭК, в срок не позднее десяти рабочих дней с момента обращения Клиента в НКО или к Агенту, после чего он вправе совершать операции в Системе с использованием Персонифицированного ЭК с учетом ограничений, предусмотренных Договором ЭК, Правилами и действующим законодательством.

1.2.4. Помимо предоставления возможности использования Персонифицированного ЭК после заключения Договора ЭК, как это описано в п. 1.2 настоящего Приложения, **Персонифицированный ЭК** может быть предоставлен в момент заключения Клиентом Договора ЭК при условии:

– выполнения Клиентом пунктов 1.2.1 и 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Приложения;

– присоединения к условиям Договора, определяющим порядок использования Персонифицированного ЭК, выражения согласия на его заключение и соблюдение в полном объеме условий использования ЭК, предусмотренных Договором ЭК, Правилами;

– принятия уполномоченным сотрудником решения о возможности заключения Договора об использовании ЭК с Клиентом.

После осуществления указанных действий Клиенту присваивается статус «Максимальный», и предоставляется возможность осуществления им операций в Системе с использованием Персонифицированного ЭК с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, внутренними документами НКО и Договором ЭК для Персонифицированного ЭК.

1.3. Договор ЭК не заключается и НКО уведомляет Клиента одним или несколькими способами, указанными в подпунктах 11.1.1, 11.1.3 Договора ЭК, о невозможности заключения Договора ЭК (регистрации Клиента в Системе) в любом из следующих случаев:

– указания физическим лицом адреса электронной почты, используемого им в качестве Логина, который на момент такого указания был зарегистрирован в Системе для целей

использования в рамках Договора ЭК (как заключенного НКО с таким физическим лицом, так и с иными лицами) и такой Договор ЭК не был расторгнут;

– отсутствия действий Клиента, направленных на активацию ссылки в течение 100 (ста) дней с момента ее направления НКО;

– при предоставлении Персонализированного ЭК – наличия у уполномоченного сотрудника НКО или Агента подозрений в том, что целью клиента - физического лица является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.4. Предложение может быть отозвано НКО в любой момент. НКО уведомляет Клиента об отзыве предложения, изложенного в Договоре ЭК, следующими способами:

1. путем размещения информации об отзыве предложения, изложенного в Договоре ЭК, в местах обслуживания Клиентов;

2. путем размещения информации об отзыве предложения, изложенного в Договоре ЭК, на Сайтах.

1.5. Заключая с НКО Договор ЭК на основании принятого (акцептованного) предложения НКО, Клиент тем самым подтверждает, что:

– указанный при заключении Договора ЭК Логин принадлежит указанному Клиенту, является действующим адресом электронной почты и может использоваться НКО для связи при направлении сообщений, уведомлений, извещений, связанных с использованием Клиентом ЭК;

– Договор ЭК не лишает Клиента прав, обычно предоставляемых по таким договорам;

– Договор ЭК не исключает и не ограничивает ответственность НКО за нарушение обязательств;

– Договор ЭК не содержит другие явно обременительные для Клиента условия, которые указанный Клиент, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не приняло бы при наличии у него возможности участвовать в их определении;

– Клиент ознакомлен и полностью согласен с условиями Договора ЭК, положения которых понимает и обязуется неукоснительно соблюдать.

–

## **2. Смена Пароля**

2.1. Пароль, используемый Клиентом для доступа в ЭК, должен содержать минимум 6 (шесть) символов, при этом обязательно наличие строчных и заглавных букв латинского алфавита, цифр и не менее одного символа из числа приводимых в настоящем пункте: !@#&\*.

2.2. В течение срока использования ЭК Клиент может изменить Пароль, обратившись к разделу «Профайл» своего ЭК и выполнив действия, предусмотренные функционалом данного раздела. В случае Компрометации Пароля изменение скомпрометированного Пароля должно быть произведено Клиентом в обязательном порядке.

2.3. В случае трехкратного неверного ввода в специальную форму ЭК запрошенного Системой Логина и Пароля, доступ к ЭК блокируется до момента его разблокировки сотрудником НКО. Для разблокировки доступа к ЭК Клиент должен обратиться в службу поддержки НКО по телефону и (или) адресу электронной почты, указанным на Сайтах.

## **3. Доступ к ЭК и порядок его использования**

3.1. Доступ Клиента к ЭК осуществляется с использованием Сайтов посредством ввода Идентификаторов, указанных Клиентом и однозначно определенных Сторонами при заключении Договора ЭК в качестве простой электронной подписи Клиента, используемой Клиентом для входа в Систему и направления в НКО Распоряжений, сообщений, уведомлений. Для предоставления доступа Клиента к ЭК, НКО проверяет правильность и подлинность ввода Клиентом Идентификаторов.

3.2. Каждое Распоряжение Клиента проверяется НКО на предмет подлинности и правильности введенных Идентификаторов, в частности Логина и Пароля (процедура аутентификации). В качестве дополнительного Идентификатора, проверяемого НКО на предмет

подлинности и правильности в случае, если его использование предусмотрено Правилами и Договором ЭК при направлении Распоряжений, выступает Код.

3.3. Результаты проверки Идентификаторов Клиента фиксируются средствами Системы и могут быть использованы НКО в случае оспаривания Клиентом действий (бездействия) НКО, произведенных на основании Распоряжений, сообщений, уведомлений Клиента с использованием Системы.

3.4. В случае положительного результата проверки Идентификаторов Клиента, а также, если отсутствуют иные основания для отказа НКО в исполнении Распоряжения Клиента, НКО исполняет Распоряжение.

3.5. В случае отрицательного результата проверки Идентификаторов, с использованием которых подписано Распоряжение, НКО не принимает Распоряжение Клиента к исполнению, аннулирует его и направляет Клиенту уведомление об этом одним или несколькими способами, указанными в подпунктах 11.1.1, 11.1.3, 11.1.4 Договора ЭК.

3.6. В случае если Клиент не использует ЭК (не осуществляет Переводы ДС, в том числе Переводы ЭДС) в течение последовательных 3 (Трех) календарных месяцев (далее – «Срок неактивности»), Клиент приобретает статус «Неактивный», при этом НКО взымает с Клиента комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами НКО. Заключая Договор ЭК, Клиент предоставляет НКО заранее данный акцепт на Перевод ДС на основании распоряжения НКО (Получателя) в размере причитающегося НКО комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами НКО. Начисление и взимание комиссионного вознаграждения осуществляется НКО в порядке и сроки, установленные Тарифами НКО.

3.6.1. В случае если Клиент не использует ЭК (не осуществляет Переводы ДС, в том числе Переводы ЭДС) в течение последовательных 6 (Шести) календарных месяцев, и Остаток ЭДС равен нулю, Договор ЭК прекращает свое действие.

3.6.2. В случае если Клиент не использует ЭК (не осуществляет Переводы ДС, в том числе Переводы ЭДС) в течение последовательных 6 (Шести) календарных месяцев (далее – «Предельный срок неактивности»), и Остаток ЭДС превышает ноль, Договор ЭК прекращает свое действие по достижении размера Остатка ЭДС значения ноль. Договор ЭК прекращает свое действие в соответствии с настоящей нормой Договора ЭК при условии, что Клиент не использовал ЭК (не осуществлял Переводы ДС, в том числе Переводы ЭДС) в период с даты наступления Предельного срока неактивности до даты достижения размера Остатка ЭДС нулевого значения.

3.7. Использование Клиентом ЭК может быть приостановлено Клиентом или прекращено НКО на основании полученного от Клиента заявления или по инициативе НКО при нарушении Клиентом порядка использования ЭК, установленного Договором ЭК. Заявление Клиента о приостановлении использования ЭК направляется им НКО с использованием пользовательского интерфейса Клиента.

#### **4. Компрометация ЭК**

4.1. В случае Компрометации ЭК Клиент в порядке и сроки, установленные подпунктом 5.2.6 Договора ЭК, направляет об этом уведомление в НКО по адресу электронной почты, указанному на Сайтах.

4.2. Процедура определения принадлежности Неперсонифицированного ЭК Клиенту, при направлении им уведомления о Компрометации ЭК, осуществляется НКО на основании имеющихся в распоряжении НКО данных, предоставленных Клиентом, и проведения НКО контрольных мероприятий по подтверждению соответствия данных, предоставляемых Клиентом в уведомлении о Компрометации ЭК, и данных, имеющихся в распоряжении у НКО.

4.3. Процедура определения принадлежности Персонифицированного ЭК Клиенту, при направлении им уведомления о Компрометации ЭК осуществляется НКО по следующим данным, сообщаемым Клиентом: Логин, фамилия, имя и отчество, дата рождения Клиента, реквизиты документа, удостоверяющего личность.

4.4. ЭК Клиента с момента поступления уведомления Клиента о Компрометации ЭК блокируется. Восстановление доступа к ЭК Клиента осуществляется только при полном совпадении данных, указанных Клиентом при заключении Договора ЭК, с данными, указанными им при направлении уведомления о Компрометации ЭК, а также после получения НКО информации о возможности дальнейшего использования ЭК Клиентом.

4.5. В случае несвоевременного уведомления либо не уведомления Клиентом НКО о Компрометации ЭК риски его несанкционированного использования несет Клиент.

### **5. Условия для увеличения Остатка ЭДС Клиента**

5.1. При поступлении в НКО денежных средств, перечисленных по Распоряжению Плательщика, достаточным условием для увеличения НКО Остатка ЭДС Клиента (при соблюдении установленных действующим законодательством Российской Федерации и Договором ЭК ограничений) является:

5.1.1. при поступлении денежных средств из другой кредитной организации переводом без открытия счета: полное совпадение адреса электронной почты Получателя, указанного в Распоряжении Плательщика, с адресом электронной почты, заявленным Клиентом в качестве Логина к ЭК, а также указание Плательщиком в поле платежного поручения «Назначение платежа» слова «Moneymail» или «kopilka.money», или «Копилка – электронные деньги».

При этом, если в поле платежного поручения «Назначение платежа» Плательщиком будет указан присваиваемый НКО идентификатор ЭК (кроме Кода/Кодов), то Распоряжение Плательщика подлежит исполнению при совпадении ЭК, определяемого на основании такого идентификатора, с ЭК, определяемым на основании указанного в платежном поручении Логина ЭК Получателя;

5.1.2. при поступлении денежных средств из НКО путем перевода с использованием банковского счета или без использования банковского счета: полное совпадение адреса электронной почты Получателя, указанного в Распоряжении Плательщика, с адресом электронной почты, заявленным Клиентом в качестве Логина к ЭК;

5.1.3. указание Плательщиком иного идентификатора ЭК, позволяющего НКО однозначно определить ЭК, в целях увеличения Остатка ЭДС которого Плательщиком отдано Распоряжение о переводе денежных средств.

**Приложение № 2**  
к ПРАВИЛАМ использования  
электронного кошелька kopilka.money  
физическим лицом

**Памятка о мерах по безопасному использованию ЭК**

Настоящая Памятка о мерах по безопасному использованию ЭК (далее – Памятка) направлена на информирование НКО Клиентов в соответствии с рекомендациями Банка России в рамках реализации комплекса мер по повышению финансовой грамотности населения и на основе анализа практики использования Клиентами ЭК. Соблюдение рекомендаций, содержащихся в настоящей Памятке позволит предупредить несанкционированные операции с использованием ЭСП, а именно ЭК.

**1. Общие рекомендации**

**1.1. Клиенту запрещается:**

- предоставлять доступ к ЭК третьим лицам, способствовать своими действиями или бездействием Компрометации ЭК, в том числе хранить информацию о Пароле и Коды в доступном для третьих лиц месте; - сообщать Пароль и Коды третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам НКО, в том числе помогающим Вам в использовании ЭСП;

- отвечать на электронные письма или СМС, в которых от имени НКО предлагается предоставить персональные данные. Не рекомендуется переходить по «ссылкам», указанным в электронных письмах (включая ссылки на сайт НКО) или СМС, так как такие ссылки могут вести на сайты двойники;

- создавать простые и легкие Пароли – указывать в качестве пароля даты рождения, номера телефонов и другие данные, которые можно легко узнать.

**1.2. Клиенту рекомендуется:**

- запомнить Пароль и Коды или в случае, если это является затруднительным, хранить их отдельно от Логина в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте;

- защищать от подсматривания Пароль и Коды;

- всегда иметь при себе контактные телефоны НКО;

- с целью предотвращения неправомерных действий по распоряжению ЭДС установить разовый лимит на сумму операций с использованием ЭК;

- в целях информационного взаимодействия с НКО использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в НКО, или на официальном сайте

НКО;

- установить на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить от проникновения вредоносного программного обеспечения и снизит риски использования ЭК;

- постоянно контролировать состояние ЭК путем просмотра совершенных Переводов ДС (рекомендуется проверять состояние счета не реже одного раза в день);

- обращать внимание на дату и время последних входов Клиента в Систему.

**2. Рекомендации для осуществления Переводов ЭДС и использования Системы**

2.1. Не используйте Пароли и Коды при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.

2.2. Не сообщайте персональные данные или информацию об ЭК через сеть Интернет.

2.3. Пользуйтесь сайтами в сети Интернет только известных и проверенных Получателей.

2.4. Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и в пользу владельцев которых собираетесь совершить перевод ДС, так как похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

2.5. Убедитесь, что интернет-сайт содержит справочную информацию об интернет-магазине, которая включает в себя: наименование юридического лица или индивидуального предпринимателя, юридический и фактический адреса, контактный номер телефона и адрес электронной почты для обращения покупателей.

2.6. Рекомендуются совершать Переводы ЭДС только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и информации об ЭК. В случае, если использование ЭК совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились.

2.7. При работе в Системе:

- адрес Сайта обязательно должен начинаться с <https://kopilka.money>;

- в случае невыясненных сбоев в работе компьютера Клиента, с использованием которого осуществлен вход в Систему, рекомендуется немедленно отключить компьютер;

- персональные компьютеры, на которых ведется работа в Системе должны отвечать следующим требованиям:

а. на компьютере должна быть установлена и своевременно обновляться лицензионная операционная система семейства Windows (2000, XP, 2003, Vista, Windows 7) и лицензионное антивирусное программное обеспечение (далее – «ПО») (AVP Kaspersky, Symantec AntiVirus, NOD32 и т.д.);

б. антивирусное ПО должно быть запущено постоянно с момента загрузки компьютера. Рекомендуется полная еженедельная проверка компьютера на наличие вирусов, удаление обнаруженного вредоносного ПО;

в. должен быть настроен персональный межсетевой экран (брандмауэр, файрвол);

г. пароли учетных записей, обладающих правами администратора, должны быть сложными;

д. не должно быть учетных записей с пустыми паролями;

е. должен быть включен системный аудит событий, регистрирующий возникающие ошибки, вход пользователей и запуск программ. Необходимо периодически просматривать журнал аудита событий и реагировать на ошибки;

ж. необходимо своевременно обновлять операционную систему (установка патчей, критичных обновлений).

2.9. Телефон круглосуточной службы поддержки Владельцев ЭК указан на Сайтах.

### **3.Дополнительные средства обеспечения безопасности**

3.1. Клиентом могут быть использованы дополнительные средства обеспечения безопасности.

3.2. В качестве дополнительного средства обеспечения безопасности при передаче Распоряжений Клиентом с использованием ЭК выступает Код.

3.3. Коды предоставляются Клиенту НКО с использованием Системы для целей обеспечения повышенной безопасности передачи Распоряжений Клиентом НКО с использованием ЭК и проведения дополнительной проверки правильности указания всех обязательных реквизитов Распоряжения Клиента, неизменности его содержания, и используются для удостоверения права подачи передаваемых с использованием ЭК Распоряжений.

3.4. В качестве Кода используется разовый шестизначный цифровой пароль, отправляемый на Логин Клиента (Email или телефон).

3.5. Код используется Клиентом в следующих случаях:

- при превышении Лимита операций, который пользователь устанавливает самостоятельно;
- при смене Клиентом данных, расположенных в ЭК Клиента;
- в иных случаях.

3.5.1. При предоставлении Клиентом первого Распоряжения на осуществление операций с использованием ЭК Клиент устанавливает Лимит.

Под Лимитом понимается сумма денежных средств (электронных денежных средств), в пределах которой Клиент ежедневно вправе совершать операции по Переводу ДС (Переводу ЭДС) без использования дополнительных средств обеспечения безопасности (без Кода).

В случае превышения Клиентом установленного им ежедневного Лимита для исполнения Распоряжения, НКО направляет Код, которым Клиент обязан подтвердить Распоряжение с использованием своего ЭК. После совершения операции по Переводу ДС (ЭДС) с использованием Кода ежедневный Лимит восстанавливается.

На сумму Лимита не влияют Распоряжения, которые были подтверждены Клиентом Кодом и исполнены НКО, при условии их переноса Клиентом в раздел ЭК «Избранное».

В случае, если Клиент не израсходовал всю сумму установленного им Лимита в течение одного календарного дня, на следующий календарный день он осуществляет операции в пределах установленного им ежедневного Лимита.

3.5.2. Клиент вправе изменить сумму Лимита самостоятельно. Изменение суммы Лимита является сменой данных Клиента в ЭК и осуществляется только после подтверждения факта изменения суммы Лимита Кодом, предоставленным Клиенту НКО.



Приложение № 3  
к ПРАВИЛАМ использования электронного  
кошелька kopilka.money физическим лицом

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

		течение календарного месяца		оборотов		
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, индивидуальн ому предпринимат елю	Перевод без открытия банковского счета	Направление ЭДС на исполнение обязательств перед КО	Получение остатка (его части) ЭДС, рублей
неперсони фицирован ные, без идентифик ации ЭСП	<b>запрещено</b>	<b>запрещено</b>	разрешено в пределах 40 000 рублей оборота в течение календарного месяца	<b>запрещено</b>	разрешено в пределах 40 000 рублей оборота в течение календарного месяца	разрешено при использовании предоплаченно й карты в пределах 5 000 рублей оборота в день и 40 000 рублей оборота в месяц
неперсони фицирован ные, с упрощенно й идентифик ацией ЭСП	разрешено в пределах 200 000 рублей оборота в течение календарного месяца	<b>запрещено</b>	разрешено в пределах 200 000 рублей оборота в течение календарного месяца	<b>запрещено</b>	разрешено в пределах 200 000 рублей оборота в течение календарного месяца	разрешено при использовании предоплаченно й карты в пределах 5 000 рублей оборота в день и 40 000 рублей оборота в месяц
персонифи цированны е ЭСП	разрешено без ограничений	разрешено без ограничений	разрешено без ограничений	разрешено без ограничений	разрешено без ограничений	разрешено без ограничений
корпоратив ные ЭСП	разрешено без ограничений	<b>запрещено</b>	<b>запрещено</b>	<b>запрещено</b>	<b>запрещено</b>	<b>запрещено</b>