



УТВЕРЖДЕНО

**И.о. Председателя Правления
ООО «банк Раунд»
«06» сентября 2019 г.**

Введены в действие с 10.09.2019

**ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ЭЛЕКТРОННЫХ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ООО «банк Раунд»
(Редакция 4)**

г. Москва, 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТАМ ЭСП И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ЭДС, С ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ	5
4. ПОРЯДОК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПРИ ПРИВЛЕЧЕНИИ БПА, ОРГАНИЗАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ ОПЕРАЦИОННЫЕ УСЛУГИ И (ИЛИ) УСЛУГИ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА	10
5. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ЭДС	11
6. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ БАНКОМ, ВКЛЮЧАЯ ПРОЦЕДУРЫ ОПЕРАТИВНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ.....	12
7. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ЭДС	13
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА.....	13

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В Правилах указанные ниже термины будут иметь следующие значения, если в тексте Правил прямо не оговорено иное:

Автономный режим использования ЭСП – перевод ЭДС, при котором принятие Банком распоряжения Клиента, уменьшение им Остатка ЭДС и увеличение им остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС производится не одновременно, а после совершения операции и передачи о ней информации получателем Банку для её учета.

Авторизационные данные – конфиденциальная информация (технология), передаваемая Банком Клиенту в соответствии с заключенным Договором, с помощью которых Банк идентифицирует Клиента при использовании последним ЭСП. В качестве Авторизационных данных могут использоваться логин и пароль, пин-код, реквизиты банковской карты, коды безопасности, микропроцессор в составе ЭСП, а также иные сведения, предусмотренные Договором.

Банк – ООО «банк Раунд» (место нахождения: 121609, Россия, г. Москва, Рублевское шоссе, д. 28), являющееся оператором электронных денежных средств на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2506 от 14.11.2012, выданной Банком России.

Банковский платежный агент (БПА) – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, привлекаемые Банком на основании договора в целях осуществления отдельных банковских операций, указанных в п. 4.1. Правил.

Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, в том числе ЭДС, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств, в том числе ЭДС, в определенный момент времени.

Безусловность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, в том числе ЭДС, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств, в том числе ЭДС, предусмотренных Договором.

Договор – соглашение между Банком и Клиентом о предоставлении и использовании ЭСП, для совершения разовой операции или в целях многократного использования, в том числе в целях осуществления переводов ЭДС.

Под Договором понимается договор, заключенный посредством принятия физическим лицом условий одной из следующих оферт Банка:

- Оферта о выпуске Банковской карты МегаФона и осуществлении расчетов с ее использованием (<https://www.round.ru/individuals/karta-megafon/>);
- Оферта о предоставлении Банковской карты Yota и осуществлении расчетов с ее использованием (<https://www.round.ru/individuals/karta-yota/>);
- Публичная Оферта (Договор на оказание банковских услуг в рамках услуги «Мобильные платежи») (https://www.round.ru/individuals/mobile_payments/).

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

Клиент – физическое лицо, не выступающее в качестве индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, заключившее с Банком Договор.

Лимит – максимально допустимая сумма Остатка ЭДС в любой момент времени и (или) общая сумма переводимых ЭДС в течение календарного месяца при использовании одного ЭСП.

Неперсонифицированное ЭСП – ЭСП, предоставляемое Банком Клиенту на основании заключенного Договора для осуществления перевода денежных средств, в том числе ЭДС, совершения Клиентом иных Операций, без проведения Идентификации такого Клиента или с проведением в отношении такого Клиента Упрощенной идентификации.

Окончателность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, в том числе ЭДС, обозначающая предоставление денежных средств, в том числе ЭДС, получателю средств в определенный момент времени.

Оператор связи – оператор связи, имеющий право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, или оператор связи, занимающий существенное положение в сети связи общего пользования, который имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных.

Операция – перевод денежных средств, в том числе ЭДС, осуществляемый Банком на основании распоряжения Клиента, или иная операция с использованием ЭСП Клиента, предусмотренная Договором.

Остаток ЭДС – размер обязательств Банка перед Клиентом в сумме предоставленных им ЭДС в каждый конкретный момент времени.

Персонафицированное ЭСП – ЭСП, предоставляемое Банком Клиенту на основании заключенного Договора для осуществления перевода денежных средств, в том числе ЭДС, совершения Клиентом иных Операций, при условии проведения Идентификации такого Клиента.

Правила – настоящие Правила осуществления переводов электронных денежных средств ООО «банк Раунд».

РФ – Российская Федерация.

Стороны – Клиент и Банк.

Тарифы – система ставок (размер) комиссионного вознаграждения Банка за предоставление услуг Клиенту и условия их взимания, установленные Банком по соответствующему Договору.

Упрощенная идентификация – осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, совокупность мероприятий по установлению в отношении Клиента фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из способов, определенных Федеральным законом № 115-ФЗ.

Электронные денежные средства (ЭДС) – денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом Банку, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами, и в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием ЭСП.

Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств, в том числе ЭДС, в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила не являются публичной офертой в соответствии со статьей 437 Гражданского кодекса РФ.

2.2. Правила размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.round.ru.

2.3. При взаимодействии с Клиентами в целях осуществления переводов денежных средств, в том числе ЭДС, Банк выступает в качестве оператора электронных денежных средств, осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ от 27.06.2011 года «О национальной платежной системе» (далее – **Федеральный закон № 161-ФЗ**), Федеральным законом № 395-1 от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом № 115-ФЗ, иными законами, нормативно-правовыми актами, в том числе изданными Банком России.

2.4. Банк для проведения Идентификации и (или) Упрощенной идентификации Клиентов в целях заключения с ними Договоров привлекает на основании договоров операторов связи, имеющих право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, БПА.

2.5. В целях выполнения отдельных функций в связи с заключением и (или) исполнением Договоров с Клиентами Банк привлекает БПА.

2.6. Банк вправе заключать договоры с другими организациями, по условиям которых эти организации вправе оказывать Банку операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга при осуществлении перевода ЭДС.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТАМ ЭСП И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ЭДС, С ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ

3.1. Для заключения Договора на предоставление и использование Неперсонифицированного ЭСП (при условии проведения в отношении Клиента Упрощенной идентификации) или Персонифицированного ЭСП Клиент обязан предоставить в порядке, предусмотренном таким Договором, Банку документы и (или) сведения, предусмотренные условиями Договора, требованиями законодательства РФ, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, иными нормативными требованиями, в том числе Банка России, а также информацию для связи с Клиентом.

Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора.

3.2. Заключение Договора, в том числе предоставление ЭСП, осуществляется в соответствии с условиями, установленными соответствующим Договором, в том числе:

3.2.1. при личном обращении Клиента в точку обслуживания БПА;

3.2.2. посредством совершения Операции по переводу денежных средств, в том числе ЭДС, необходимым условием совершения которой является заключение соответствующего Договора;

3.2.3. посредством использования дистанционных способов заключения Договора, определенных в нем (с использованием интерфейсов и сервисов в сети Интернет, мобильных приложений).

При этом, конкретные способы заключения Договора, в том числе предоставления ЭСП, перечисленные в настоящем пункте Правил, применяются в случае, если они прямо предусмотрены соответствующим Договором.

3.3. Виды ЭСП, которые могут быть предоставлены Банком Клиенту:

3.3.1. предоплаченные банковские карты (на материальном носителе или без материального носителя);

3.3.2. система дистанционного банковского обслуживания;

3.3.3. платежные терминалы, иные устройства самообслуживания, обеспечивающие возможность составления, удостоверения и передачи распоряжений Клиента в целях осуществления перевода денежных средств, в том числе ЭДС;

3.3.4. иные виды ЭСП, предусмотренные соответствующим Договором.

3.4. Банк обеспечивает, в том числе посредством размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.round.ru и (или) в местах заключения Договоров и (или) обслуживания Клиентов, до заключения Договора с Клиентом предоставление Клиенту следующей информации:

1) о наименовании и месте нахождения Банка, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;

2) об условиях использования ЭСП, в том числе в Автономном режиме использования ЭСП, о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования ЭСП;

3) о способах и местах осуществления перевода ЭДС;

4) о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом Банку;

5) о размере и порядке взимания Банком вознаграждения с Клиента в случае взимания вознаграждения;

6) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком.

3.5. Осуществление Банком Операций производится на основании заключенного с Клиентом соответствующего Договора (с учетом Тарифов), определяющего порядок осуществления переводов денежных средств, в том числе ЭДС, совершения Клиентом иных Операций.

3.6. Банк осуществляет на постоянной основе учет информации об Остатках ЭДС и осуществленных переводах денежных средств, в том числе ЭДС.

3.7. Банк, с учетом п. 3.8. Правил, предоставляет Клиентам возможность увеличения своего Остатка ЭДС на основании заключенных соответствующих Договоров следующими способами:

3.7.1. посредством подачи Оператору связи, при условии наличия у последнего необходимых договорных отношений с Клиентом (абонентом/пользователем услуг связи такого Оператора связи) и Банком, распоряжения об увеличении Остатка ЭДС за счет денежных средств Клиента, являющихся

авансом за услуги связи, способами и в порядке, установленными соглашением между Оператором связи и Клиентом (абонентом/пользователем услуг связи такого Оператора связи);

3.7.2. за счет денежных средств, поступивших в пользу Клиента по реквизитам ЭСП, в том числе через сервисы пополнения карт платежных систем, в том числе международных платежных систем, либо в виде потребительских займов (кредитов), выданных Клиенту кредитными организациями или микрофинансовыми организациями;

3.7.3. за счет денежных средств, поступивших в Банк в пользу Клиента от получателей средств, при возврате денежных средств по ранее совершенной Операции (например, за возвращенный товар, отказ от работ, услуг), отмене или оспаривании соответствующей Операции;

3.7.4. иными способами, предусмотренными соответствующим Договором.

Оператор связи не вправе предоставлять физическому лицу - абоненту, физическому лицу - пользователю услугами связи денежные средства в целях увеличения Банком Остатка ЭДС, за исключением случаев, когда договором об оказании услуг связи предусмотрено осуществление оплаты услуг связи с отсрочкой платежа.

При этом, конкретные способы увеличения Остатка ЭДС, перечисленные в настоящем пункте Правил, применяются в случае, если они прямо предусмотрены соответствующим Договором и (или) Тарифами.

3.8. При переводе ЭДС Клиент может выступать получателем денежных средств, если Клиент использует Неперсонифицированное ЭСП (при условии проведения Банком в отношении Клиента Упрощенной идентификации) или Персонифицированное ЭСП.

3.9. Банк не предоставляет Клиенту денежные средства для увеличения Остатка ЭДС на основании договора потребительского кредита (займа).

3.10. Банк не осуществляет начисление процентов на Остаток ЭДС.

3.11. Перевод ЭДС осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента в пользу получателей средств.

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

В случае Автономного режима использования ЭСП денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается в момент наступления Безотзывности перевода денежных средств.

3.12. Банк предоставляет Клиентам, использующим Персонифицированные ЭСП, возможность использования ЭДС посредством осуществления переводов ЭДС:

3.12.1. Совершение перевода ЭДС для увеличения Остатка ЭДС, учтенных Банком с использованием другого ЭСП, принадлежащего Клиенту;

3.12.2. Совершение перевода ЭДС в пользу другого Клиента;

3.12.3. Совершения перевода ЭДС в пользу клиента другого оператора электронных денежных средств при условии наличия у такого оператора электронных денежных средств необходимых договорных отношений с Банком.

Конкретные способы использования ЭДС, перечисленные в настоящем пункте Правил, применяются в случаях, если они прямо предусмотрены соответствующим Договором и (или) Тарифами.

3.13. Банк предоставляет Клиентам, использующим Неперсонифицированные ЭСП (при условии проведения Банком в отношении Клиента Упрощенной идентификации), возможность использования ЭДС посредством осуществления переводов ЭДС:

3.13.1. Совершение перевода ЭДС для увеличения Остатка ЭДС, учтенных Банком с использованием другого ЭСП, принадлежащего Клиенту;

3.13.2. Совершение перевода ЭДС в пользу другого Клиента;

3.13.3. Совершение перевода ЭДС в пользу клиента другого оператора электронных денежных средств при условии наличия у такого оператора электронных денежных средств необходимых договорных отношений с Банком.

Конкретные способы использования ЭДС, перечисленные в настоящем пункте Правил, применяются в случаях, если они прямо предусмотрены соответствующим Договором и (или) Тарифами.

3.14. Банк предоставляет Клиентам, использующим Неперсонифицированные ЭСП и в отношении которых не была проведена Упрощенная идентификация, возможность использования ЭДС посредством осуществления переводов ЭДС:

3.14.1. Совершение перевода ЭДС в пользу другого клиента Банка - юридического лица или индивидуального предпринимателя;

3.14.2. Совершение перевода ЭДС в пользу юридического лица или индивидуального предпринимателя - клиента другого оператора электронных денежных средств при условии наличия у такого оператора электронных денежных средств необходимых договорных отношений с Банком.

Конкретные способы использования ЭДС, перечисленные в настоящем пункте Правил, применяются в случаях, если они прямо предусмотрены соответствующим Договором и (или) Тарифами.

3.15. В случаях, предусмотренных Договором, договорами между плательщиком и получателем средств, перевод ЭДС может осуществляться на основании требований получателей средств, за исключением случаев использования Клиентом Неперсонифицированных ЭСП.

3.16. Помимо осуществления перевода ЭДС денежные средства, учитываемые Банком в качестве Остатка ЭДС (его части) Клиента, использующего Неперсонифицированное ЭСП, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо на банковский счет такого Клиента в случае, если указанный Клиент прошел процедуру Упрощенной идентификации, направлены на исполнение обязательств Клиента перед кредитной организацией или выданы наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 000 (Пять тысяч) рублей в течение 1 (Одного) календарного дня и 40 000 (Сорок тысяч) рублей в течение 1 (Одного) календарного месяца.

Помимо осуществления перевода ЭДС денежные средства, учитываемые Банком в качестве остатка ЭДС (его части) Клиента, использующего Персонифицированное ЭСП, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет, направлены на исполнение обязательств Клиента перед кредитной организацией, переведены без открытия банковского счета или выданы наличными денежными средствами.

Конкретные способы использования ЭДС, перечисленные в настоящем пункте Правил, применяются в случаях, если они прямо предусмотрены соответствующим Договором и (или) Тарифами.

3.17. Перевод ЭДС, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.27. Правил, осуществляется путем одновременного принятия Банком распоряжения Клиента, уменьшения им Остатка ЭДС плательщика и увеличения им Остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС либо в срок, предусмотренный абзацем вторым настоящего пункта.

Перевод ЭДС с использованием предоплаченной карты осуществляется в срок не более 3 (Трех) рабочих дней после принятия Банком распоряжения Клиента, если более короткий срок не предусмотрен Договором либо правилами платежной системы.

3.18. Перевод ЭДС становится безотзывным и окончательным после осуществления Банком действий, указанных в п. 3.17. Правил.

В случае Автономного режима использования ЭСП перевод ЭДС становится безотзывным в момент использования Клиентом ЭСП и окончательным после учета Банком информации об Операции.

3.19. На переводы ЭДС в иностранной валюте между резидентами, на переводы ЭДС в иностранной валюте и валюте РФ между резидентами и нерезидентами, а также на переводы ЭДС в иностранной валюте и валюте РФ между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства РФ, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля.

3.20. Лимиты на использование ЭСП в целях осуществления Операций:

3.20.1. Использование Неперсонифицированного ЭСП, предоставление которого осуществлен Банком Клиенту, в отношении которого не проводилась Упрощенная идентификация, осуществляется Клиентом при условии, что Остаток ЭДС в любой момент не превышает 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей, общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного такого Неперсонифицированного ЭСП не может превышать 40 000 (Сорок тысяч) рублей в течение календарного месяца.

3.20.2. Использование Неперсонифицированного ЭСП, предоставление которого осуществлен Банком Клиенту, в отношении которого проводилась Упрощенная идентификация, осуществляется Клиентом для перевода ЭДС в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при условии, что Остаток ЭДС в любой момент не превышает 60 000 (Шестьдесят тысяч) рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием такого Неперсонифицированного ЭСП не превышает 200 000 (Двести тысяч) рублей в течение календарного месяца.

3.20.3. Использование Персонифицированного ЭСП осуществляется Клиентом при условии, что Остаток ЭДС в любой момент не превышает 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей по официальному курсу Банка России.

Допускается превышение суммы, указанной в абзаце первом настоящего подпункта, вследствие изменения официального курса иностранной валюты, устанавливаемого Банком России.

Банком в соответствии с условиями соответствующего Договора Лимиты могут быть изменены, но с обязательным соблюдением Лимитов, установленных законом.

3.21. Банк не осуществляет перевод ЭДС, если в результате такого перевода будут превышены суммы, указанные в п. 3.20.1. – п. 3.20.3. Правил. При этом, Клиент вправе получить Остаток ЭДС (его часть) в соответствии с п. 3.16. Правил.

Банк не осуществляет увеличение Остатка Клиента при превышении сумм, установленных п. 3.20. Правил.

3.22. Уменьшение Остатка ЭДС без дополнительного распоряжения (заранее данный акцепт) Клиента осуществляется в случаях, предусмотренных Договором, в том числе:

3.22.1. При перечислении денежных средств, в том числе ЭДС, для исполнения обязательств Клиента перед Банком, в том числе, по уплате комиссии в соответствии с Тарифами Банка;

3.22.2. На основании требования получателя денежных средств, в том числе ЭДС, в отношении которого Клиентом дан акцепт в установленном законом порядке (не применимо к Неперсонифицированным ЭСП);

3.22.3. На сумму, ошибочно зачисленную на ЭСП Клиента;

3.22.4. При обращении взыскания на Остаток ЭДС (его часть) в установленном законодательством РФ порядке (не применимо к Неперсонифицированным ЭСП);

3.22.5. В иных случаях, предусмотренных Договором;

3.22.6. В иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.23. Банк незамедлительно после исполнения распоряжения Клиента об осуществлении перевода денежных средств, в том числе ЭДС, направляет Клиенту подтверждение (уведомление) об исполнении указанного распоряжения способом, предусмотренным соответствующим Договором.

3.24. Переводы ЭДС с использованием Персонифицированных ЭСП могут быть приостановлены в порядке и случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету, которые предусмотрены законодательством РФ.

Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента уведомления в порядке, предусмотренном соответствующим Договором.

Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено Банком по инициативе Банка в случаях и порядке, предусмотренных соответствующим Договором и (или) законом, в том числе, но не исключительно:

- при нарушении Клиентом порядка использования ЭСП в соответствии с Договором;
- в случаях выявления Банком Операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;
- если у Банка возникают подозрения в том, что ЭСП используется без согласия Клиента либо Авторизационные данные раскрыты третьим лицам (скомпрометированы);
- если у Банка возникают подозрения в том, что ЭСП используются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, осуществления предпринимательской деятельности;

• в случае нарушения Клиентом условий Договора, предоставления Банку недостоверной информации в рамках Договора либо не предоставления информации (документов, сведений) в соответствии с условиями Договора, требованиями законодательства РФ.

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

3.25. Банк вправе отказать в переводе ЭДС в случаях, предусмотренных соответствующим Договором и (или) законом, в том числе, но не исключительно:

3.25.1. в любом из случаев, предусмотренных в абзацах 4 – 8 п. 3.24. Правил;

3.25.2. если в Банк не была предоставлена либо была несвоевременно предоставлена информация (документы, сведения), запрошенная Банком у Клиента в целях подтверждения источников денежных средств Клиента, соблюдения Клиентом условий Договора и (или) требований законодательства РФ, в том числе в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

3.25.3. если в результате совершения перевода ЭДС произойдет превышение Лимита;

3.25.4. если для проведения Операции недостаточно Остатка ЭДС с учетом комиссионного вознаграждения Банка;

3.25.5. если права Клиента по распоряжению ЭДС ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РФ или соответствующим Договором.

3.26. Банк обеспечивает возможность направления ему Клиентом уведомления об утрате ЭСП и (или) о его использовании без согласия Клиента способами, предусмотренными соответствующим Договором.

3.27. В случаях выявления Банком Операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк приостанавливает использование Клиентом ЭСП и осуществляет в отношении уменьшения Остатка ЭДС плательщика действия, предусмотренные частями 5.1 - 5.3 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, указанного в пункте 2 части 5.2 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом ЭСП. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, указанного в пункте 2 части 5.2 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, Банк возобновляет использование Клиентом ЭСП по истечении 2 (двух) рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных частью 5.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

Порядок взаимодействия Банка и Клиента предусмотрен соответствующим Договором.

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

После получения Банком уведомления Клиента в соответствии с абзацем первым настоящего пункта Банк обязан возместить Клиенту сумму Операции, совершенной без согласия Клиента после получения указанного уведомления.

В случае, если Банк не исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной Операции в соответствии с п. 3.23. Правил, Банк обязан возместить Клиенту сумму Операции, о которой Клиент не был проинформирован и которая была совершена без согласия Клиента.

В случае, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной Операции в соответствии с п. 3.23. Правил и Клиент не направил Банку уведомление в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, Банк не обязан возместить Клиенту сумму Операции, совершенной без согласия Клиента.

В случае, если Банк исполняет обязанность по уведомлению Клиента о совершенной Операции в соответствии с п. 3.23. Правил и Клиент направил Банку уведомление в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, Банк должен возместить Клиенту сумму указанной Операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования ЭСП, что повлекло совершение Операции без согласия.

Положения абзаца пятого настоящего пункта в части обязанности Банка возместить сумму Операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления, не применяются в случае совершения Операции с использованием Клиентом Неперсонифицированного ЭСП.

3.29. Клиент несет всю полноту ответственности за сохранение своих Авторизационных данных в тайне. Любые действия с ЭСП, совершенные с использованием корректных Авторизационных данных, признаются совершенными Клиентом, за исключением случаев, установленных законом.

4. ПОРЯДОК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПРИ ПРИВЛЕЧЕНИИ БПА, ОРГАНИЗАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ ОПЕРАЦИОННЫЕ УСЛУГИ И (ИЛИ) УСЛУГИ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА

4.1. Банк вправе на основании договора привлекать БПА:

1) для принятия от физического лица наличных денежных средств в целях пополнения Остатка ЭДС, учитываемого Банком, и (или) выдачи Клиенту такого Остатка ЭДС наличными денежными средствами, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;

2) для предоставления Клиентам ЭСП и обеспечения возможности использования указанных ЭСП в соответствии с условиями, установленными Банком;

3) для проведения Идентификации или Упрощенной идентификации Клиента в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе ЭДС, а также предоставления указанному Клиенту ЭСП.

4.2. Привлечение Банком БПА осуществляется при одновременном соблюдении следующих требований:

1) осуществлению указанной в п. 4.1. Правил деятельности (ее части) (далее - **операции БПА**) от имени Банка;

2) проведении БПА в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Идентификации или Упрощенной идентификации Клиента в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе ЭДС, а также предоставления указанному Клиенту ЭСП;

3) использовании БПА специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств в соответствии с частями 4.1 - 6 статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ;

4) подтверждении БПА принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи (направления) кассового чека;

5) предоставлении БПА физическим лицам информации, предусмотренной п. 4.4. Правил;

6) применении БПА платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

4.3. Кассовый чек, выдаваемый (направляемый) Клиенту БПА должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники, может содержать также иные реквизиты в случаях, если это предусмотрено договором между Банком и БПА.

4.4. При привлечении БПА в каждом месте осуществления операций БПА до начала осуществления каждой операции физическим лицам предоставляется следующая информация:

1) адрес места осуществления операций БПА;

2) наименование и место нахождения Банка и БПА, а также их идентификационные номера налогоплательщика;

3) номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;

4) реквизиты договора между Банком и БПА;

5) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей в том числе вознаграждение БПА в случае его взимания;

6) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;

7) номера телефонов Банка, БПА.

При использовании БПА платежного терминала или банкомата информация, предусмотренная настоящим пунктом, должна предоставляться физическим лицам в автоматическом режиме

4.5. БПА вправе взимать с физических лиц вознаграждение, если это предусмотрено договором с Банком.

4.6. Банк ведет перечень БПА, в котором указываются адреса всех мест осуществления операций БПА по каждому БПА и с которым можно ознакомиться по запросу физических лиц.

4.7. Банк осуществляет в порядке, установленном законодательством РФ и договором с БПА, систематический контроль за соблюдением каждым привлеченным БПА условий его привлечения, установленных Федеральным законом № 161-ФЗ и соответствующим договором между Банком и БПА, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Несоблюдение БПА условий его привлечения, требований Федерального закона № 161-ФЗ и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения является основанием для одностороннего отказа Банка от исполнения договора с таким БПА.

4.8. При осуществлении деятельности по переводу электронных денежных средств Банк вправе привлекать к осуществлению такой деятельности организации, оказывающие операционные услуги и/или услуги платежного клиринга.

В случае привлечения к деятельности по переводу электронных денежных средств организаций, оказывающих операционные услуги и/или услуги платежного клиринга, порядок и условия такого привлечения устанавливается Банком в договорах с такими организациями, с учетом требований, установленных Федеральным законом № 161-ФЗ.

Банк обеспечивает бесперебойность осуществления перевода денежных средств, в том числе ЭДС, в соответствии с Разделом 5 Правил в случае оказания ему операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга при переводе денежных средств, том числе ЭДС, организацией, оказывающей соответствующие услуги.

5. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ЭДС

5.1. В целях обеспечения бесперебойности осуществления перевода денежных средств, в том числе ЭДС, Банк принимает следующие меры:

5.1.1. проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах ЭДС, осуществляемых путем уменьшения Остатка ЭДС плательщика и увеличения Остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС;

5.1.2. осуществляет меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об Остатках ЭДС и их перевод, а в случае возникновения указанных нарушений осуществляет меры по их устранению;

5.1.3. проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;

5.1.4. обеспечивает сохранение функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (далее – **отказоустойчивость**), осуществляет их тестирование в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков принимает меры по их устранению.

5.2. Банк обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате выполнения мер, указанных в п. 5.1 Правил. Содержание указанной информации может быть раскрыто исключительно органам и должностным лицам, уполномоченным запрашивать и получать соответствующие сведения у Банка в соответствии с законом.

5.3. Для организации деятельности, связанной с обеспечением бесперебойности осуществления перевода денежных средств, в том числе ЭДС, Банк разрабатывает внутренние документы, которые содержат:

- 1) информацию о способах, объектах и показателях мониторинга;
- 2) перечень возможных причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, влекущих прекращение осуществления перевода денежных средств, в том числе ЭДС, или его ненадлежащее осуществление, и сроки их устранения;
- 3) план действий в случае нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, направленный на восстановление их функционирования, в том числе путем применения резервных операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, а также сроки проведения мероприятий в рамках применяемого плана;
- 4) перечень и периодичность проведения регламентных работ по обеспечению отказоустойчивости;
- 5) порядок резервного копирования информации об осуществленном переводе денежных средств, в том числе ЭДС, об Остатках ЭДС, а также хранения такой информации, в том числе сроки ее хранения;
- 6) порядок контроля за обеспечением бесперебойности осуществления перевода денежных средств, в том числе ЭДС.

Внутренние документы Банка могут включать иные положения, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода денежных средств, в том числе ЭДС.

6. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ БАНКОМ, ВКЛЮЧАЯ ПРОЦЕДУРЫ ОПЕРАТИВНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ

6.1. Споры и разногласия, связанные с переводом денежных средств, в том числе ЭДС, на условиях Договоров, подлежат урегулированию путем переговоров и рассматриваются в соответствии с порядком, установленным соответствующим Договором.

6.2. Банк рассматривает заявления Клиентов, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом предоставленного ему ЭСП, а также предоставляет Клиентам возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок, установленный соответствующим Договором, но не более 30 (Тридцати) дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 (Шестидесяти) дней со дня получения заявлений в случае использования ЭСП для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

6.3. Способы подачи Клиентом заявлений определены Договором и могут предусматривать:

6.3.1. направление письменной претензии по месту нахождения Банка, в том числе посредством обращения к БПА;

6.3.2. устное обращение в соответствующий консультационный центр Банка;

6.3.3. обращение в Банк через систему (сервисы) дистанционного банковского обслуживания;

6.3.4. иные способы, предусмотренные Договором.

В случаях, предусмотренных Договором, от Клиента может потребоваться заполнение заявления (обращения) по установленной Банком форме в целях своевременного и надлежащего его рассмотрения.

6.4. Процедуры оперативного взаимодействия с Клиентом предусмотрены в Договоре. Взаимодействие с Клиентом осуществляется Банком с использованием контактной информации, доведенной Клиентом до Банка в момент заключения и (или) в период действия Договора, следующими способами:

6.4.1. в отделениях Банка;

6.4.2. в точках обслуживания БПА;

6.4.3. через консультационный центр Банка и (или) с использованием телефонов службы поддержки Клиентов;

6.4.4. через системы (сервисы) дистанционного банковского обслуживания;

6.4.5. посредством направления почтовых письменных отправлений;

6.4.6. посредством направления смс-сообщений на абонентский номер Клиента

6.4.7. иные способы, предусмотренные Договором.

Конкретные способы взаимодействия с Клиентом, перечисленные в настоящем пункте Правил, применяются в случаях, если они прямо предусмотрены соответствующим Договором.

6.5. При неурегировании разногласий между Банком и Клиентом споры, вытекающие из Договоров, передаются на разрешение суда в соответствии с гражданско-процессуальным законодательством РФ. Договором может быть определена договорная подсудность.

6.6. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством РФ и условиями соответствующего Договора.

7. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ЭДС

7.1. Обмен информацией при осуществлении перевода денежных средств, в том числе ЭДС, осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующим Договором.

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

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

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА

8.1. Внесение изменений и/или дополнений в Правила производится Банком в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил.

8.2. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях в Правила посредством размещения новой редакции Правил на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.round.ru, не менее чем за 3 (Три) календарных дня до даты вступления их в силу.

8.3. Правила считаются измененными с даты вступления их в силу, указанную на титульном листе Правил.

КАРТОЧКА ДОКУМЕНТА

I. Сведения о Документе	
Название	Правила осуществления переводов электронных денежных средств ООО «банк Раунд»
Номер редакции	4
Разработчик (ФИО/Подразделение)	Юридический отдел
Ответственный за актуальность (Подразделение/ФИО)	Заместитель Председателя Правления (Дудин А.А.)
Утвержден	Председателем Правления «06» сентября 2019 г.
Введен в действие	с «10» сентября 2019г. (Приказ № 2019/09/06-__ от «06» сентября 2019 г.)
Срок действия	Бессрочный
Уровень конфиденциальности	Для опубликования
Список Подразделений / работников Банка, применяющих Документ в своей работе	Управление платежных систем, Департамент информационных технологий

II. История изменений Документа	
Номер редакции (при наличии)	Дата утверждения
3	06.05.2019
2	12.02.2016
б/н	26.03.2014

III. Список законодательных/нормативных актов (основание для разработки/Актуализации Документа)		
№	Дата	Наименование
161-ФЗ	27.06.2011	Федеральный закон «О национальной платежной системе»

IV. Перечень Внутренних нормативных документов, требующих отмены в связи с введением в действие Документа, указанного в разделе I настоящей Карточки (Сведения о Документе)		
Наименование ВНД	Дата утверждения	Наименование Органа управления Банка, утвердившего ВНД
Правила осуществления переводов электронных денежных средств ООО «банк Раунд» (Редакция 3)	06.09.2019	Председатель Правления

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

**к Правилам осуществления переводов электронных денежных средств ООО «банк Раунд»
(Редакция 4)**

Подразделение	Согласовано	Должность	Подпись	Фамилия, инициалы	Дата
Руководство	<input type="checkbox"/> замечаний нет <input type="checkbox"/> с учетом замечаний	Заместитель Председателя Правления		Белякова И.И.	
Руководство	<input type="checkbox"/> замечаний нет <input type="checkbox"/> с учетом замечаний	Заместитель Председателя Правления		Кругликов В.Н.	
Руководство	<input type="checkbox"/> замечаний нет <input type="checkbox"/> с учетом замечаний	Директор по рискам - Начальник управления риск - менеджмента		Агафонов А.М.	
Управление платежных систем	<input type="checkbox"/> замечаний нет <input type="checkbox"/> с учетом замечаний	Начальник		Кутыева Д.И.	
Управление технического сопровождения и поддержки ДИТ	<input type="checkbox"/> замечаний нет <input type="checkbox"/> с учетом замечаний	Начальник		Кудряшов С.А.	
Служба внутреннего контроля	<input type="checkbox"/> замечаний нет <input type="checkbox"/> с учетом замечаний	Начальник		Тимошина М.В.	
Отдел методологии	<input type="checkbox"/> замечаний нет <input type="checkbox"/> с учетом замечаний	Начальник		Исаков А.В.	
Отдел договорного сопровождения розничного бизнеса	<input type="checkbox"/> замечаний нет <input type="checkbox"/> с учетом замечаний	Начальник		Ивчик Т.А.	
Управление финансового мониторинга	<input type="checkbox"/> замечаний нет <input type="checkbox"/> с учетом замечаний	Начальник		Трунов С.А.	
Претензионный отдел	<input type="checkbox"/> замечаний нет <input type="checkbox"/> с учетом замечаний	Начальник		Захаров С.Ю.	
Юридический отдел	<input type="checkbox"/> замечаний нет <input type="checkbox"/> с учетом замечаний	Главный юрисконсульт		Зубкова А.А.	