

**ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ПРИВЛЕЧЕНИИ БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА  
(СУБАГЕНТА) НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)**

**Основные термины и определения:**

**Оператор по переводу электронных денежных средств** — НКО «МОНЕТА.РУ» ООО (далее НКО), кредитная организация, осуществляющая перевод денежных средств (в т.ч. электронных денежных средств), в соответствии с лицензией Банка России № 3508-К от 02 июля 2012 года.

**Клиент (плательщик)** — физическое лицо, осуществляющее перевод денежных средств (в т.ч. электронных денежных средств). Далее ЭДС).

**Получатель** — физическое или юридическое лицо, в пользу которого был совершен перевод денежных средств.

**Банковский платежный агент (субагент)** — юридическое лицо (не кредитная организация) или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются НКО для осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**Перевод денежных средств** — действия НКО по осуществлению безналичных расчетов, связанных с предоставлением получателю денежных средств (в т.ч. ЭДС), принятых от плательщика.

**Электронные денежные средства (ЭДС)** - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, представшего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа

**Электронные средства платежа (ЭСП)** - средство и (или) способ, позволяющие клиенту НКО составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода 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.

- 1 Взаимоотношения между НКО и банковским платежным агентом (субагентом) регулируются Федеральным законом «О национальной платежной системе», договором между НКО и банковским платежным агентом (субагентом) и настоящими Правилами.
- 2 НКО привлекает банковского платежного агента:
  - для принятия от Клиента - физического лица наличных денежных средств для увеличения остатка ЭСП Клиента или для перевода денежных средств без открытия банковского счета в адрес получателя, в том числе с применением платежных терминалов;
  - для выдачи Клиенту - физическому лицу наличных денежных средств в целях возврата остатков ЭДС, учтенных на ЭСП, а также возврата по ранее совершенным переводам и выплаты прочих переводов без открытия банковского счета;
  - для проведения идентификации Клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления операции по переводу денежных средств (в т.ч. ЭДС) .
- 3 Привлечение НКО банковского платежного агента для проведения идентификации Клиентов НКО производится по решению Председателя Правления НКО.
- 4 Банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором с НКО, вправе привлекать банковского платежного субагента на основании заключаемого с ним договора для осуществления деятельности (ее части), указанной в п. 2 настоящего документа.
- 5 Привлечение НКО банковского платежного агента осуществляется при одновременном соблюдении следующих требований:
  - осуществление указанной в п. 2 настоящего документа деятельности (ее части) (далее - операции банковского платежного агента) от имени НКО;
  - в случаях, когда этого требует законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проведение банковским платежным агентом идентификации клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета;
  - использование банковским платежным агентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств.;
  - подтверждение банковским платежным агентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям п. 6 настоящих Правил;

- предоставление банковским платежным агентом физическим лицам необходимой информации для совершения платежа;
  - применение банковским платежным агентом платежных терминалов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.
- 6 Привлечение банковским платежным агентом банковского платежного субагента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих требований:
- осуществление указанной в п. 2 деятельности (ее части) (далее - операции банковского платежного субагента) от имени НКО;
  - осуществление операций банковского платежного субагента, не требующих идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - запрет для платежного банковского субагента на привлечение других лиц к осуществлению операций банковского платежного субагента;
  - использование банковским платежным субагентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств;
  - подтверждение банковским платежным субагентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям п. 1.6 настоящих Правил;
  - предоставлении банковским платежным субагентом физическим лицам необходимой информации для совершения платежа;
  - применение банковским платежным субагентом платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.
  - Контрольно-кассовая техника в составе платежного терминала, применяемого банковскими платежными агентами (субагентами), должна обеспечивать выдачу кассового чека, содержащего следующие обязательные реквизиты:
    - наименование документа - кассовый чек;
    - общую сумму принятых (выданных) денежных средств;
    - наименование операции банковского платежного агента (субагента);
    - размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей вознаграждение банковского платежного агента (субагента) в случае его взимания;
    - дату, время приема (выдачи) денежных средств;
    - номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;
    - адрес места приема (выдачи) денежных средств;
    - наименование и место нахождения НКО и банковского платежного агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
    - номера телефонов НКО по переводу денежных средств, банковского платежного агента и банковского платежного субагента.
- 7 Все реквизиты, напечатанные на кассовом чеке, должны быть четкими и легко читаемыми в течение не менее шести месяцев.
- 8 Кассовый чек может содержать также иные реквизиты в случаях, если это предусмотрено договором между НКО и банковским платежным агентом.
- 9 Банковский платежный агент вправе взимать с Клиентов вознаграждение, если это предусмотрено договором с НКО.
- 10 Банковский платежный субагент вправе взимать с Клиентов вознаграждение, если это предусмотрено договором с банковским платежным агентом и договором банковского платежного агента и НКО.
- 11 Порядок и условия финансовых расчетов, план документооборота, формы и сроки предоставления отчетности а также сроки действия договора между НКО и банковским платежным агентом фиксируются в тексте договора Банковского агента. Договор Банковского субагента действует только в рамках и в сроки действия соответствующего договора Банковского платежного агента.