

НКО «МОНЕТА» (ООО) ИНН/КПП 1215192632/121501001 ОГРН 1121200000316 ОКПО 38024380	УТВЕРЖДЕНО решением Правления НКО «МОНЕТА» (ООО) Протокол № 10-24 от 27 марта 2024 года
--	--

**ОБЩИЕ ПРАВИЛА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ
ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
В РАМКАХ ФОРМ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ
НКО «МОНЕТА» (ООО)
(Версия № 2.0)**

г. Йошкар-Ола, 2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

Контроль версий документа	3
1. ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ ОСНОВА	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
3. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ.....	7
4. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ	8
5. ПРОЦЕДУРЫ ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА, ОТМЕНЫ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ.....	8
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	10

Контроль версий документа

Версия	Дата	Внесенные изменения
1.0	28.01.2021	Исходная версия
2.0.	25.03.2024	Плановый пересмотр документа

1. ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ ОСНОВА

Настоящие Правила разработаны с учетом действующего Законодательства РФ, нормативных актов и указаний Банка России, внутренних регламентных документов НКО, в том числе:

- Федерального закона Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона Российской Федерации от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее Федеральный закон № 86-ФЗ);
- Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон № 115-ФЗ);
- Федерального закона от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее Федеральный закон № 129-ФЗ);
- Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (далее Федеральный закон № 161-ФЗ);
- Федерального закона от 21.07.2014 г. № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, и внесение изменений в отдельные законодательные акты РФ» (далее Федеральный закон № 213-ФЗ);
- Положением Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (далее Положение № 266-П);
- Положения Банка России от 15.10.2015 г. № 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» (далее Положение № 499-П);
- Положения Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее Положение № 762-П);
- Приказ Минфина России от 12.11.2013 г. № 107-н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации»;
- Методические рекомендации Банка России от 12.10.2023 г. № 13-МР «В отношении деятельности кредитных организаций и платежных агрегаторов по осуществлению расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием электронных средств платежа».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковского счета по распоряжению плательщиков, в т.ч. электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа.
- 2.2. НКО «МОНЕТА» (ООО) (далее – НКО) осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ и нормативными актами Банка России (далее – законодательство РФ)

на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее - распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федерального закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками. Перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковского счета осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями,
 - расчеты инкассовыми поручениями,
 - расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование),
 - расчеты в форме перевода электронных денежных средств.
- 2.3. Порядок расчетов платежными поручениями и инкассовыми поручениями зафиксирован в Положении об открытии, закрытии счетов и ведении расчетов в НКО «МОНЕТА» (ООО).
- 2.4. Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно.
- 2.5. Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, Положением № 762-П и договорами с учетом требований настоящих Правил.
- 2.6. Плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, физические лица (далее совместно - Клиенты), банки. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.
- 2.7. НКО осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам посредством:
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
 - списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.
- 2.8. НКО осуществляет перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством:
- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица через банковского платежного агента (субагента) или банк-посредник и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств;
 - приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц через банковского платежного агента (субагента) или банк-посредник и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
 - уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
 - уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.
- 2.9. Перевод денежных средств может быть осуществлен НКО с последующим возмещением в соответствии с договором банка плательщика денежных средств в размере сумм распоряжений, исполненных НКО.
- 2.10. Перевод денежных средств может осуществляться с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств (далее - банк-посредник).
- 2.11. Перевод электронных денежных средств становится безотзывными окончательным после осуществления оператором электронных денежных средств одновременного принятия распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств

- плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств либо срок, не превышающий трех рабочих дней.
- 2.12. Перевод денежных средств без открытия банковского счета становится безотзывным с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.
- 2.13. Перевод денежных средств осуществляется НКО по распоряжениям Клиентов, взыскателей средств, банков в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа.
- 2.14. При переводе денежных средств в уплату платежей, в том числе в бюджетную систему Российской Федерации, НКО использует реквизиты распоряжений в соответствии с параметрами, установленными в Приложениях к Положению № 762-П, если иное не определено отдельными нормативными актами действующего законодательства.
- 2.15. Распоряжение физического лица при осуществлении переводов без открытия банковского счета, а также электронных денежных средств, составляется отправителем с указанием реквизитов, позволяющих НКО осуществить перевод денежных средств получателю, а получателю однозначно идентифицировать перевод в своей системе учета. По каждому исполненному распоряжению НКО формируется квитанция в электронном виде. НКО направляет квитанцию плательщику в электронном виде на адрес электронной почты, Клиенту через личный кабинет в АС «МОНЕТА». Квитанция может быть распечатана отправителем на бумажном носителе.
- 2.15 НКО применяет распоряжения в соответствии с настоящими Правилами:
- при осуществлении перевода без открытия банковского счета по распоряжению плательщика;
 - при осуществлении перевода с банковского счета по распоряжению плательщика;
 - при осуществлении перевода денежных средств по распоряжению получателя денежных средств;
 - при осуществлении перевода электронных денежных средств по распоряжению клиента.
- 2.16. На основании распоряжения плательщика НКО осуществляет разовый перевод без открытия банковского счета в адрес получателя, указанного в распоряжении, в сумме, указанной плательщиком. На основании распоряжения Клиента, использующего электронное средство платежа, составленного в электронном виде посредством личного кабинета Клиента в АС «МОНЕТА», НКО осуществляет разовый перевод без открытия банковского счета или перевод электронных денежных средств в адрес получателя, указанного в распоряжении, в сумме, указанной Клиентом.
- 2.17. НКО на основании принятых к исполнению распоряжений может составлять распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения плательщиков по осуществлению перевода в адрес одного получателя. В реестре указываются общая сумма и общее количество распоряжений, информация о плательщиках или плательщике (в предусмотренных федеральным законом или договором случаях), содержащая реквизиты, достаточные для зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, а также для корректного учета поступивших денежных средств в системе учета получателя.
- 2.18. В распоряжении указывается уникальный идентификатор платежа в случаях его присвоения получателем средств. Уникальный идентификатор платежа получатель средств доводит до плательщика самостоятельно.
- 2.19. В распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и

- платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями
уникальный идентификатор платежа указывается в соответствии с федеральными законами,
нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 2.20. В целях осуществления перевода денежных средств НКО принимает распоряжения в электронном виде. При этом НКО обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также случая уточнения НКО реквизитов распоряжений и случаев, предусмотренных действующими нормативными актами.
- 2.21. НКО обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях, принятых к исполнению и исполненных распоряжений в электронном виде.
- 2.22. Распоряжение плательщика в электронном виде подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и удостоверяется платежным паролем (в случае использования электронного средства платежа), позволяющими подтвердить, что распоряжение составлено плательщиком или уполномоченным на это лицом.
- 2.23. Распоряжение получателя средств в электронном виде подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и удостоверяется платежным паролем, позволяющими подтвердить, что распоряжение составлено получателем средств или уполномоченным на это лицом (лицами). При воспроизведении распоряжений в электронном виде в соответствии с настоящим пунктом НКО обеспечивает возможность установления лица, инициировавшего распоряжение.
- 2.24. Распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета составляется в электронном виде плательщиком на платежной странице НКО или в личном кабинете в АС «МОНЕТА». Распоряжения плательщиков регистрируются и принимаются к исполнению в АС «МОНЕТА» в момент их создания. Возврат перевода от плательщика в адрес получателя может быть осуществлен только по распоряжению получателя перевода, оформленного с использованием АС «МОНЕТА».
- 2.25. НКО не вмешивается в договорные отношения Клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине НКО, решаются без участия НКО.
- 2.26. НКО осуществляет перевод денежных средств с использованием платежных карт на основании договора с держателем платежной карты-плательщиком с учетом особенностей, предусмотренных Положением № 266-П. Претензии между плательщиком и получателем средств при использовании в расчетах платежных карт решаются с участием НКО и банка-эквайрера в соответствии с правилами Международных платежных систем/ Национальной системы платёжных карт.
- 2.27. НКО осуществляет безналичное обслуживание Клиентов и плательщиков в соответствии с действующими в НКО тарифами.
- 2.28. Прием распоряжений от Клиентов осуществляется НКО в течение всего времени обслуживания Клиентов.
- 2.29. Порядок перевода электронных денежных средств зафиксирован в Правилах осуществления перевода электронных денежных средств в Небанковской кредитной организации «МОНЕТА» (ООО).
- 2.30. Порядок перевода денежных средств с использованием банковского счета зафиксирован в Положении об открытии, закрытии счетов и ведении расчетов в НКО «МОНЕТА» (ООО).
- 2.31. НКО осуществляет контроль соблюдения сроков перевода денежных средств.

3. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

- 3.1. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают:
- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
 - контроль целостности распоряжений;
 - структурный контроль распоряжений;
 - контроль дублирования распоряжений;
 - контроль значений реквизитов распоряжений;
 - контроль достаточности денежных средств;
 - контроль получения согласия кредитной организации плательщика на операцию с использованием электронного средства платежа.
- 3.2. Порядок выполнения процедуры приема к исполнению распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, устанавливается внутренними документами НКО и договорами с клиентами.
- 3.3. Указанный порядок доводится до клиентов в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур приема к исполнению распоряжений на сайте НКО «МОНЕТА» (ООО) до момента приема распоряжения к исполнению.
- 3.4. Удостоверение права распоряжения денежными средствами и использования электронного средства платежа осуществляется посредством проверки аутентификационных данных и платежного пароля плательщика, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде подписано и удостоверено лицом, имеющим на это полномочия.
- 3.5. Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения (параметр «Контроль целостности данных»).
- 3.6. Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется посредством проверки его реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения, а также их соответствия требованиям НКО к заполнению данных реквизитов.
- 3.7. Контроль дублирования распоряжений по переводу денежных средств осуществляется НКО в автоматизированном порядке путем анализа реквизитов перевода.
- 3.8. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия посредством автоматической проверки средствами АС «МОНЕТА» с учетом требований законодательства, договора.
- 3.9. Контроль достаточности денежных средств плательщика осуществляется при приеме к исполнению каждого распоряжения однократно. Контроль осуществляется посредством автоматической проверки средствами АС «МОНЕТА». Достаточность электронных денежных средств плательщика для исполнения его распоряжения определяется исходя из доступного остатка электронных денежных средств, находящихся на его электронном средстве платежа на момент представления распоряжения.
- 3.10. Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется НКО, исходя из суммы предоставленных клиентом денежных средств.
- 3.11. Очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, НКО ведет в электронном виде.
- 3.12. При осуществлении операций с использованием электронных средств платежа НКО в случаях, когда она является кредитной организацией, обслуживающей получателя, получает согласие кредитной организации плательщика на осуществление операции с использованием электронного средства платежа (далее - авторизация). В случае

положительного результата авторизации кредитная организация плательщика обязана предоставить денежные средства НКО в порядке, установленном договором или правилами Международных платежных систем/Национальной системы платёжных карт.

- 3.13. Весь информационный обмен между НКО и кредитной организацией, обслуживающей плательщика, в части исполнения и контроля процедур предоставления и исполнения распоряжения производится в электронной форме в рамках протокола информационного взаимодействия, установленного договором. Результаты авторизации симметрично фиксируются в информационных системах обеих кредитных организаций.
- 3.14. В поступившем распоряжении НКО в автоматическом режиме обеспечивает фиксирование даты поступления распоряжения, даты списания денежных средств.
- 3.15. В поступившем от получателя средств распоряжении НКО указывает дату поступления распоряжения в НКО.
- 3.16. Порядок выполнения процедур приема распоряжений определяется внутренними документами НКО и договором с плательщиком (отправителем перевода), Клиентом.

4. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

- 4.1. Процедуры исполнения распоряжений по переводу денежных средств с использованием банковских счетов зафиксированы в Положении об открытии, закрытии счетов и ведении расчетов с НКО «МОНЕТА» (ООО).
- 4.2. Процедуры исполнения распоряжений по переводу денежных средств без открытия банковского счета и переводу электронных денежных средств включают:
 - исполнение распоряжений посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств либо учета информации об осуществленных переводах электронных денежных средств;
 - уточнение реквизитов распоряжений;
 - подтверждение исполнения распоряжений.
- 4.3. Частичное исполнение распоряжений в НКО не предусмотрено.
- 4.4. Исполнение распоряжения Клиента при переводе электронных денежных средств подтверждается НКО путем направления Клиенту в порядке, установленном договором, уведомления в электронном виде, подтверждающего осуществление операции с использованием электронного средства платежа, в котором должны быть указаны:
 - наименование и реквизиты кредитной организации;
 - номер, код и (или) иной идентификатор электронного средства платежа;
 - вид операции;
 - дата операции;
 - сумма операции;
 - сумма комиссионного вознаграждения в случае его взимания;
 - наименование получателя.

Извещение, подтверждающее осуществление операции с использованием электронного средства платежа, может содержать дополнительную информацию.

- 4.5. Исполнение распоряжений подтверждается моментально, но не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

5. ПРОЦЕДУРЫ ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА, ОТМЕНЫ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

- 5.1. Порядок выполнения отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, устанавливается внутренними документами НКО и договорами с клиентами.

- 5.2. Указанный порядок доводится до клиентов в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур приема к исполнению распоряжений на сайте НКО «МОНЕТА» (ООО) до момента приема распоряжения к исполнению.
- 5.3. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Порядок отзыва распоряжений определяется внутренними документами НКО, договором с плательщиком (отправителем перевода) или Клиентом.
- 5.4. НКО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения.
- 5.5. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) НКО распоряжения плательщика.
- 5.6. Процедуры отзыва, возврата и отмены распоряжений включают:
- Отзыв распоряжения клиента или плательщика до момента совершения перевода, инициированный самим клиентом или плательщиком;
 - Возврат распоряжения клиента или плательщика после совершения перевода, инициированный самим клиентом или плательщиком;
 - Отмена распоряжения клиента по инициативе НКО при наличии у НКО оснований полагать мошеннический характер происхождения денежных средств клиента или несанкционированный доступ третьих лиц к управлению денежными средствами клиента в НКО.
- 5.7. Отзыв или возврат распоряжения инициируется клиентом через личный кабинет в АС «МОНЕТА» или сообщением в произвольной форме, отправленным электронным письмом на адрес почты НКО.
- 5.8. Заявление на отзыв оформляется в свободной форме с обязательным указанием:
- номера операции;
 - даты операции;
 - суммы операции;
 - наименования плательщика;
 - наименования получателя;
 - причины отзыва (возврата).
- 5.9. Заявления (обращения) Клиентов на отзыв на бумажном носителе НКО не принимаются.
- 5.10. Отзыв неисполненных распоряжений осуществляется только в полной сумме операции. Частичный отзыв не допускается.
- 5.11. Заявление (обращение) об отзыве может служить основанием для возврата (аннулирования) НКО распоряжения Клиента.
- 5.12. Уведомление Клиента об исполнении отзыва, возврата распоряжения, а также о невозможности отзыва (возврата) распоряжения с указанием причины НКО направляет в электронном виде на адрес электронной почты либо в личный кабинет не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения отзыва или возврата распоряжения.
- 5.13. При некорректном указании реквизитов распоряжения Клиент может направить в НКО заявление на уточнение реквизитов на электронную почту finance@support.moneta.ru, rko@support.moneta.ru или business@support.moneta.ru следующую информацию:
- номер операции;
 - дата операции;
 - сумма операции;
 - реквизиты, которые необходимо уточнить;
 - корректные реквизиты.
- 5.14. Отмена распоряжения клиента может быть инициирована любым подразделением НКО, сотрудниками которого была получена информация о возможном мошенническом

характере происхождения денежных средств Клиента или получении третьими лицами несанкционированного доступа к управлению денежными средствами клиента.

- 5.15. Отмена распоряжения осуществляется сотрудниками Финансового отдела НКО на основании служебной записки, подписанной руководителем подразделения НКО, которому стала известна информация, послужившая причиной отмены распоряжения.
- 5.16. Отзывы, отмены, возвраты распоряжений, уточнение реквизитов распоряжений фиксируются в журнале регистрации, который ведется в электронном виде.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 6.1. Настоящие Правила необходимо пересматривать и при необходимости вносить изменения в случае изменений требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также в случае изменений внутренних нормативных документов НКО «МОНЕТА» (ООО) и изменений в организационной структуре НКО «МОНЕТА» (ООО), способных повлиять на описанный в настоящих Правилах процесс
- 6.2. Все изменения и дополнения в данные Правила вносятся решением Правления.
- 6.3. В случае изменения действующего законодательства РФ настоящие Правила действуют в части, не противоречащей действующему законодательству РФ.
- 6.4. С момента утверждения и введения в действие настоящих Правил, считать утратившими силу Правила в предыдущей редакции.