

УТВЕРЖДЕНО
Приказ АО «БКС Банк»
от 10.01.2019 № 12

**«ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
АО «БКС БАНК»**

BANK.8.12. Резервирование валюты в безналичной форме

BANK.8. Операционные процессы по Банковской деятельности

АО «БКС БАНК»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила осуществления перевода электронных денежных средств АО «БКС Банк» (далее – «Правила») определяют порядок деятельности Банка, связанной с переводом Электронных денежных средств (далее – «ЭДС»), в том числе устанавливают порядок предоставления Клиентам Электронных средств платежа «Резервирование валюты в безналичной форме» и осуществления расчетов по операциям с их использованием, порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС, порядок рассмотрения Банком претензий Клиентов, включая процедуру оперативного взаимодействия с Клиентами, а также порядок обмена информацией при осуществлении переводов ЭДС.

Правила разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе:

- Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»);
- Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Указания Банка России от 14.09.2011 № 2695-У «О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств»;
- Налогового кодекса Российской Федерации.

1.2. Используемые в Правилах понятия, определения которых даны в нормативных правовых актах, перечисленных в п. 1.1 Правил, а также иных нормативных правовых актов Российской Федерации, используются в значениях, определенных этими нормативными правовыми актами.

1.3. Правила устанавливают права и обязанности Банка при предоставлении Клиентам Электронного средства платежа «Резервирование валюты в безналичной форме».

1.4. Правила размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bcs-bank.com, а также на специализированном интернет-сайте valuta.bcs-bank.com.

1.5. При взаимодействии с Клиентами в целях осуществления переводов ЭДС Банк выступает в качестве оператора электронных денежных средств.

1.6. Банк не привлекает к сотрудничеству в рамках деятельности по осуществлению переводов ЭДС Банковских платежных агентов (субагентов).

2. Термины и определения

2.1. Организация – АО «БКС Банк» (Банк).

2.2. Банковский платежный агент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон «О национальной платежной системе»).

- 2.3. Банковский платежный субагент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банковским платежным агентом в целях осуществления деятельности, предусмотренной Законом «О национальной платежной системе».
- 2.4. Идентификация – совокупность мероприятий, проводимых Организацией в соответствии с Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», направленных на установление сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений.
- 2.5. Клиент – физическое лицо-резидент Российской Федерации, достигший 18-летнего возраста при наличии действительного паспорта гражданина Российской Федерации.
- 2.6. Оператор электронных денежных средств (Оператор ЭДС) – Организация, а также иные кредитные организации, осуществляющие перевод ЭДС без открытия банковского счета.
- 2.7. Персонифицированное электронное средство платежа (Персонифицированное ЭСП) – использование Клиентом, прошедшим Идентификацию, ЭСП при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает остаток, п.3.6 настоящих Правил.
- 2.8. Правила – настоящие Правила осуществления перевода электронных денежных средств.
- 2.9. Сделка – сделка продажи Банком Клиенту иностранной валюты в согласованный сторонами срок в рамках услуги «Резервирование валюты в безналичной форме».
- 2.10. Упрощенная идентификация – совокупность мероприятий по установлению Организацией в отношении Клиента фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), даты рождения, места рождения, пола, серии и номера паспорта гражданина РФ, места регистрации и места фактического проживания, номера телефона сотовой связи, адреса электронной почты, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:
 - с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов, лично представленных Клиентом;
 - 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;
 - с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.
- 2.11. Услуга «Резервирование валюты в безналичной форме» (Услуга) – услуга по резервированию валюты в безналичной форме, оказываемая Банком Клиенту посредством специального интернет-сайта <https://valuta.bcs-bank.com>.
- 2.12. 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, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.
- 2.13. Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Организации 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. В рамках настоящих Правил под ЭСП понимается исключительно ЭСП «Резервирование валюты в безналичной форме».

3. Порядок деятельности Банка, связанная с переводом ЭДС

- 3.1. Банк осуществляет переводы ЭДС с использованием ЭСП исключительно в рамках оказания услуги «Резервирование валюты в безналичной форме».
- 3.2. Банк предоставляет ЭСП Клиентам, которые прошли Упрощенную идентификацию и сведения которых, полученные в ходе проведения Упрощенной идентификации, были проверены Банком.
- 3.3. Банк предоставляет Клиенту ЭСП исключительно в электронном виде путем направления уникального номера ЭСП, присваиваемого Банком, и состоящего из номера телефона Клиента и номера сделки, совершаемой в рамках оказания услуги «Резервирование валюты в безналичной форме», в формате «номер телефона-номер сделки» и кода (далее – реквизиты ЭСП) на номер телефона Клиента. Клиенту запрещается передавать реквизиты ЭСП третьим лицам.
- 3.4. Все переводы ЭДС (расчеты) в рамках оказания услуги «Резервирование валюты в безналичной форме» осуществляются только в рублях Российской Федерации.
- 3.5. Срок действия ЭСП заканчивается в 23:59 часов (по Московскому времени) дня предоставления ЭСП.
- 3.6. Остаток ЭДС на ЭСП «Резервирование валюты в безналичной форме» в любой момент не может превышать размер комиссии за услуги Банка по резервированию валюты по сделке, номер которой указан в уникальном номере ЭСП Клиента, формируемом Банком согласно п.3.2 настоящих Правил, но, в любом случае, не более 40 000 (сорок тысяч) рублей (далее – лимит остатка ЭДС). В случае получения Банком денежных средств в целях увеличения остатка ЭДС, если увеличение такого остатка влечет превышение лимита остатка ЭДС, указанного в настоящем пункте, Банк отказывает Клиенту в увеличении остатка ЭДС, и возвращает ЭДС на счет банковской карты, с которой они были перечислены.

4. Порядок предоставления Клиенту ЭСП и осуществления перевода ЭДС с их использованием

- 4.1. Банк предоставляет Клиенту ЭСП при оказании услуги «Резервирование валюты в безналичной форме», оформляемой на специальном интернет-сайте по адресу <https://valuta.bcs-bank.com>.
- 4.2. Банк предоставляет ЭСП Клиентам, осуществившим полный и безоговорочный акцепт Публичной оферты (предложения) на предоставление электронного средства платежа (далее – Оферта). Оферта является официальным предложением Банка Клиентам на заключение договора по предоставлению услуги «Резервирование валюты в безналичной форме». Актуальная редакция Оферты размещается на официальном интернет-сайте Банка по адресу www.bcs-bank.com. Соглашаясь с условиями Оферты, Клиент заключает с Банком на предоставление услуги «Резервирование валюты в безналичной форме» (далее – Договор).
- 4.3. Дата проставления специальной отметки (галочки) в соответствующем поле на специальном интернет-сайте по адресу <https://valuta.bcs-bank.com> при заключении Договора, дата ввода Клиентом кода подтверждения, полученного им в SMS-сообщении от

Банка на номер телефона Клиента в соответствующем поле на специальном интернет-сайте по адресу <https://valuta.bcs-bank.com>, является датой заключения Договора на условиях, изложенных в Оферте, а также датой предоставления ЭСП.

4.4. Обязательным условием предоставления ЭСП является подключение номера телефона сотовой связи Клиента к сети российских операторов связи, с возможностью приема SMS-сообщений, код зоны нумерации такого номера телефона сотовой связи должен соответствовать перечню значений кодов DEF сети подвижной радиотелефонной связи, утвержденному приказом Министерства информационных технологий и связи Российской Федерации от 17.11.2006 № 142) (далее – Номер телефона Клиента).

4.5. Банк вправе:

- отказать Клиенту в заключении Договора, если Номер телефона Клиента, полученный Банком в ходе проведения процедуры Упрощенной идентификации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации или из единой системы идентификации и аутентификации, не соответствует требованиям Банка, указанным в Оферте;
- отказать в заключении Договора/предоставлении ЭСП в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- отказать в проведении операции с использованием ЭСП, если сумма остатка ЭДС недостаточна для проведения операции;
- отказать в проведении операции с использованием ЭСП, если сумма остатка ЭДС превышает лимит остатка ЭДС;
- отказать в проведении операции с использованием ЭСП в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом, при указании платежных реквизитов;
- отказать в проведении операции с использованием ЭСП в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации и условиям Договора;
- уменьшать остаток ЭДС без распоряжения Клиента в случаях, установленных Договором и/или законодательством Российской Федерации, а также в случаях их ошибочного зачисления;
- устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты на совершение операций с использованием ЭСП);
- прекратить использование ЭСП на основании полученного от Клиента по телефону 8 800 500 10 35 уведомления, а также в одностороннем порядке в случаях нарушения Клиентом порядка использования ЭСП.

В случае прекращения использования ЭСП по инициативе Банка, Клиенту направляется соответствующее уведомление на Номер телефона Клиента или на электронный адрес Клиента, полученный Банком в ходе проведения процедуры Упрощенной идентификации.

4.6. Клиент может использовать ЭСП только для перевода ЭДС в пользу Банка в целях оплаты комиссии в рамках оказания услуги «Резервирование валюты в безналичной форме» по сделке, номер которой указан в уникальном номере ЭСП Клиента, формируемом Банком согласно п.3.2 настоящих Правил.

4.7. Пополнение остатка ЭДС осуществляется путем безналичного перевода денежных средств с банковской карты платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide,

эмитированных российскими кредитными организациями, поддерживающей технологию Verified by Visa (VbV) или MasterCard Secure Code (3-D secure), принадлежащей Клиенту.

- 4.8. Клиент должен пополнить остаток ЭДС до суммы комиссии, указанной в п.4.6 настоящих Правил, в день предоставления ЭСП не позднее 20:00 часов (по Московскому времени), настоящим поручая Банку осуществить перевод денежных средств с ЭСП в размере указанной комиссии.
- 4.9. В случае недостаточного пополнения Клиентом остатка ЭДС – если к 20:00 часам (по Московскому времени) дня предоставления ЭСП, сумма остатка ЭДС будет меньше, чем сумма комиссии, подлежащая уплате Клиентом в пользу Банка, Банк отказывает Клиенту в увеличении остатка ЭДС, и возвращает ЭДС на счет банковской карты, с которой они были перечислены.

5. Порядок обеспечения бесперебойности при переводе ЭДС

5.1. Банк при оказании услуг по переводу ЭДС обеспечивает бесперебойность осуществления перевода ЭДС посредством принятия следующих мер:

- проведения сбора, систематизации, накопления информации о переводах ЭДС;
- осуществления мер, направленных на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об остатках ЭДС и их перевод. В случае возникновения нарушений, Банком вырабатываются и реализуются меры по их устранению;
- проведения анализа причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем (при наличии таковых);
- обеспечения сохранения функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе, осуществления их тестирования в целях выявления недостатков функционирования. В случае выявления недостатков, Банком вырабатываются и принимаются меры по их устранению;
- обеспечения сохранения физических возможностей вычислительных мощностей;
- поддержания резервных вычислительных мощностей, достаточных для обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС Банком, в случае выхода из строя основных мощностей.

6. Порядок рассмотрения Претензий Клиентов и процедуры оперативного взаимодействия с Клиентами

6.1. Прием претензий от Клиентов осуществляется Банком следующими способами:

- При личном обращении Клиента в офис Организации.
- При направлении претензии Клиентом в письменном виде путем почтового отправления.

6.2. Клиент имеет право предъявить претензию в срок, указанный в договоре между Организацией и Клиентом.

6.3. Претензия Клиента должна содержать следующую информацию:

- имя, фамилию, отчество, адрес регистрации по месту жительства, а также адрес регистрации по месту пребывания, если он не совпадает с адресом местожительства, на который должен быть отправлен ответ, контактный телефон; для юридического лица - наименование, юридический адрес, а также почтовый

адрес для отправления корреспонденции, подпись руководителя или лицо по доверенности, контактный телефон;

- дату и место составления;
- предмет, суть, обстоятельства, подтверждающие обращение.

- 6.4. Клиент прилагает к претензии копии необходимых документов (платежных поручений, выписок, чеков и др.), на которые он ссылается в претензии.
- 6.5. Организация рассматривает претензию и отправляет на указанный Клиентом адрес ответ на претензию в срок не более 30 календарных дней со дня получения претензии.
- 6.6. В случае если претензия была признана обоснованной, выявленные недостатки подлежат устранению в разумный срок.
- 6.7. В случае получения отказа в рассмотрении претензии Клиент имеет право обратиться в суд за защитой своих законных прав и интересов.
- 6.8. Для обеспечения оперативного взаимодействия с Клиентами действует Служба клиентской поддержки, которая осуществляет оперативное реагирование на технические, юридические вопросы и проблемы, связанные с использованием услуг Организации.

7. Порядок обмена информацией при осуществлении переводов ЭДС

- 7.1. Банк при осуществлении переводов ЭДС производит обмен информацией с Клиентом в электронной форме.
- 7.2. Банк обеспечивает защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, которая может стать ему известной в ходе осуществления деятельности по переводу ЭДС, в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации.
- 7.3. Информационный обмен с Клиентами при переводе ЭДС осуществляется при помощи WEB-интерфейса, который размещен на WEB-сайте Организации в сети Интернет. Правила использования указанного WEB-интерфейса и другие способы обмена информацией между Организацией и Клиентом устанавливаются Договором (Публичной офертой (предложением) на предоставление электронного средства платежа) между Клиентом и Организацией.
- 7.4. Передача информации в электронной форме осуществляется в согласованных форматах с использованием согласованных средств и сетей передачи данных.

8. Заключительные положения

- 8.1. Настоящие Правила являются внутренним документом Банка и регулируются законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 8.2. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России настоящие Правила действуют в части, им не противоречащей.