ПАМЯТКА «ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ»

Настоящая Памятка «ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ» (далее — Памятка) разработана в целях получения физическими лицами — клиентами АО «Банк Русский Стандарт» (далее — клиенты) информации об электронных денежных средствах, о порядке формирования остатка электронных денежных средств, особенностях использования электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, а также о предоставляемых услугах по переводу электронных денежных средств. Под услугами по переводу электронных денежных средств в целях настоящей Памятки понимается осуществление перевода электронных денежных средств, а также совершение иных операций с электронными денежными средствами, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ).

1. Общие положения об электронных денежных средствах

1.1. Электронные денежные средства (далее — ЭДС) используются при осуществлении безналичных расчетов.

1.2. ЭДС — это безналичные денежные средства в рублях Российской Федерации или иностранной валюте, учитываемые АО «Банк Русский Стандарт» без открытия банковского счета и переводимые с использованием электронных средств платежа (далее — ЭСП) в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

1.3. ЭСП, предназначенными для осуществления перевода ЭДС, являются банковские предоплаченные карты.

1.4. АО «Банк Русский Стандарт» включен в Перечень операторов электронных денежных средств под регистрационным номером 2289. Перечень операторов электронных денежных средств доступен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (http://cbr.ru/PSystem/?PrtId=oper_zip).

1.5. АО «Банк Русский Стандарт» в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ может отказать клиенту в заключении договора об использовании ЭСП, а также приостановить или прекратить использование клиентом ЭСП в соответствии с договором, в том числе при нарушении клиентом порядка использования ЭСП.

1.6. ЭДС не подлежат страхованию на основании пункта 5 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. Порядок формирования остатка ЭДС

2.1. Клиент может предоставить денежные средства АО «Банк Русский Стандарт» в соответствии с договором как путем их перевода с банковского счета (открытого в АО «Банк Русский Стандарт» или в иной кредитной организации), так и без использования банковского счета, в том числе путем внесения клиентом наличных денежных средств в кассы, банкоматы и платежные терминалы АО «Банк Русский Стандарт», иных кредитных организаций и банковских платежных агентов.

Кроме того, остаток ЭДС клиента может быть увеличен за счет денежных средств, предоставляемых в пользу такого клиента юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, если это предусмотрено договором между АО «Банк Русский Стандарт» и клиентом.

В случае, если договором между АО «Банк Русский Стандарт» и клиентом предусмотрена возможность предоставления клиентом денежных средств АО «Банк Русский Стандарт» в валюте, отличной от валюты лимита предоплаченной банковской карты, АО «Банк Русский Стандарт» осуществляет конвертацию предоставленной клиентом суммы денежных средств в валюту лимита предоплаченной банковской карты по внутреннему курсу АО «Банк Русский Стандарт» на дату формирования / увеличения остатка ЭДС.

2.2. АО «Банк Русский Стандарт» не предоставляет клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

2.3. Остаток ЭДС клиента возникает в момент учета АО «Банк Русский Стандарт» предоставленных денежных средств. При этом учет денежных средств может осуществляться позднее их предоставления.

2.4. На остаток ЭДС клиента проценты не начисляются.

3. Порядок использования ЭСП для перевода ЭДС

3.1. ЭСП для перевода ЭДС используется клиентом на основании договора, заключенного с АО «Банк Русский Стандарт».

3.2. Использование ЭСП для перевода ЭДС может осуществляться как с проведением процедуры идентификации, в том числе упрощенной идентификации клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ), так и без проведения процедуры

идентификации или упрощенной идентификации.

3.3. В случае проведения АО «Банк Русский Стандарт» процедуры идентификации клиента используемое им ЭСП является персонифицированным. При этом остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать ограничение, установленное договором, заключенным между клиентом и АО «Банк Русский Стандарт», или требованиями законодательства (не более 600 тысяч рублей Российской Федерации либо эквивалентной суммы в иностранной валюте по официальному курсу Банка России).

3.4. В случае, если указанная процедура идентификации клиента не проводилась, используемое клиентом ЭСП является неперсонифицированным. При этом остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 15 тысяч рублей Российской Федерации, а общая сумма переводимых клиентом ЭДС с использованием такого ЭСП не должна превышать 40 тысяч рублей Российской Федерации в течение календарного месяца.

В случае проведения АО «Банк Русский Стандарт» в отношении клиента процедуры упрощенной идентификации клиент, в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ может использовать неперсонифицированное ЭСП для оплаты товаров (работ, услуг) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 60 тысяч рублей Российской Федерации, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием такого неперсонифицированного ЭСП не должна превышать 200 тысяч рублей Российской Федерации в течение календарного месяца.

4. Услуги по переводу ЭДС

4.1. ЭДС могут переводиться между клиентами, а также между клиентами и физическими лицами, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями.

При этом клиент, использующий неперсонифицированное ЭСП, в случае, если процедура упрощенной идентификации в отношении такого клиента АО «Банк Русский Стандарт» не проводилась, может являться плательщиком только при переводе ЭДС юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю и не может являться получателем переводимых ЭДС.

4.2. Остаток (его часть) ЭДС:

1) при использовании клиентом персонифицированного ЭСП может быть по распоряжению клиента:

а) переведен на любой банковский счет (в том числе на банковский счет самого клиента или другого физического лица);

б) переведен без открытия банковского счета;

в) направлен на исполнение обязательств клиента перед АО «Банк Русский Стандарт» (например, на уплату комиссионного вознаграждения);

г) выдан клиенту наличными деньгами;

2) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП, в случае, если в отношении такого клиента проводилась процедура упрощенной идентификации, может быть по распоряжению клиента:

а) переведен на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

б) переведен на банковский счет клиента;

в) направлен на исполнение обязательств клиента перед АО «Банк Русский Стандарт» (например, на уплату комиссионного вознаграждения);

3) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если процедура идентификации в отношении такого клиента не проводилась, может быть по распоряжению клиента:

а) переведен на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

б) направлен на исполнение обязательств клиента перед АО «Банк Русский Стандарт».

Клиент также вправе получить остаток (его часть) ЭДС наличными деньгами в случае, если используемое им неперсонифицированное ЭСП (независимо от проведения (непроведения) процедуры упрощенной идентификации) является предоплаченной банковской картой и возможность такой операции предусмотрена договором между АО «Банк Русский Стандарт» и клиентом. Общая сумма выдаваемых клиенту наличных денег в указанном случае не может превышать 5 тысяч рублей Российской Федерации в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей Российской Федерации в течение одного календарного месяца.

При этом в отношении порядка выдачи остатка (его части) ЭДС клиенту наличными деньгами (включая максимальные размеры сумм выдаваемых наличных денег) договором, заключенным клиентом с АО «Банк Русский Стандарт», могут быть установлены дополнительные ограничения.

4.3. За оказание услуг по переводу ЭДС АО «Банк Русский Стандарт» может взимать с клиента комиссионное вознаграждение в соответствии с заключенным с клиентом договором.

4.4. АО «Банк Русский Стандарт» информирует клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП путем направления соответствующих уведомлений в порядке, установленном договором с клиентом.