

ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Выдержка из Общих правил оказания услуг по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов НКО «МОНЕТА» (Версия № 2.0)
Утверждены Решением Правления НКО «МОНЕТА» (ООО)
Протокол № 10-24 от 27.03.2024 года

«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.».